# 银行个人理财第十章预测

来源：网络 作者：寂夜思潮 更新时间：2024-08-07

*第一篇：银行个人理财第十章预测第十章职业道德和投资者教育本章预测试题一、单项选择题1．近年来，（）逐渐成为国际上金融领域最权威、最流行的个人理财职业资格。A．CFPB．CAPC．CPAD．CCBP2．中国境内银行业的基本从业标准是（）。A...*

**第一篇：银行个人理财第十章预测**

第十章职业道德和投资者教育

本章预测试题

一、单项选择题

1．近年来，（）逐渐成为国际上金融领域最权威、最流行的个人理财职业资格。

A．CFP

B．CAP

C．CPA

D．CCBP

2．中国境内银行业的基本从业标准是（）。

A．注册金融规划师

B．注册会计师

C．中国银行业从业人员资格

D．中国人民银行从业人员资格

3．商业银行个人理财从业人员首先应当具备的职业操守是（）。

A．守法合规

B．诚实信用

C．专业胜任

D．勤勉尽职

4．违规开展个人理财业务造成银行或客户重大经济损失的直接责任人员可以被追究的违法责任是（）。

A．民事责任

B．吊销从业资格

C．行政处罚

D．刑事处罚

二、多项选择题

1．按照CCBP的要求，结合《商业银行个人理财业务管理办法》的规定，我国商业银行个人理财业务从业人员应当具备的基本条件有（）。

A．了解和掌握与个人理财业务相关的法律法规和监管要求

B．遵守监管部门和商业银行制定的个人理财业务人员职业道德标准、行为准则

C．掌握所推介产品或向客户提供咨询顾问意见所涉及产品的特性

D．掌握并熟练使用一门外语

E．具备相关监管部门要求的行业资格

2．下列关于商业银行个人理财从业人员岗位职责要求，说法正确的是（）。

A．从业人员应当熟知业务

B．从业人员应当确保客户交易的安全

c．从业人员应当妥善保存客户资料及其交易信息档案

D．从业人员在业务活动中应当遵守有关禁止内幕交易的规定

E．从业人员应当严格保守客户隐私，不得向任何机构和个人泄露客户的资料和档案

3．个人理财投资者教育的教育对象是（）。

A．银行个人理财客户

B．潜在银行个人理财客户

C．潜在银行投资者

D．商业银行

E．中国银行业协会

参考答案及解析

一、单项选择题

1． A[解析]近年来，逐渐成为国际上金融领域最权威、最流行的个人理财职业资格的是金融注册从业人员(Certified Financial Planner，CFP)。

2． C[解析]中国银行业协会于2024年6月6日成立了银行业从业人员资格认证委员会，并制定了中国银行业从业人员资格认证制度。中国银行业从业人员资格是中国境内银行业的基本从业标准。

3． B[解析]从业人员基本行为准则包括：诚实信用、守法合规、专业胜任、勤勉尽职、保守商业秘密和隐私、公平竞争和职业形象。其中，恪守诚实信用，保持品行正直，是从业人员首先应当具备的职业操守。

4． C[解析]根据《银行业监督管理法》第47条规定，违规开展个人理财业务造成银行或客户重大经济损失的直接责任人员可以受到行政监管措施与行政处罚。

二、多项选择题

1． ABCE[解析]根据相关规定，D项不是我国个人理财业务从业人员应当具备的基本条件。除了选项中的四个正确选项，我国商业银行个人理财业务从业人员还应当具备的基本条件有具备相应的学历水平和工作经营、具备中国银行业监督管理委员会要求的其他资格条件。

2． ABCD[解析]从业人员应当熟知银行承担的依法协助执行的义务，在严格保守客户隐私的同时，按法定程序积极协助执法机关的执法活动，不得泄露执法活动信息，不协助客户隐匿、转移资产，因此E项说法错误。

3． AB[解析]银行理财投资者教育对象是广大理财服务对象，包括银行个人理财客户以及潜在银行个人理财客户。AB正确。商业银行及中国银行业协会是投资者教育实施主体，DE项错误。c项与本题无关。故本题选AB。

**第二篇：2024银行从业个人理财真题+预测题汇总**

个人理财真题2024年

(总分100, 考试时间90分钟)

一、单选题

(以下各小题所给出的四个选项中，只有一项最符合题目的要求，请选择相应选项)。

1.下列关于黄金理财产品的特点，说法不正确的是()。

A 抗系统风险的能力弱 B 具有内在价值和实用性

C 存在市场不充分风险和自然风险 D 收益和股票市场的收益负相关

[解析] A项的错误在于抗系统风险的能力强。2.以下国内机构中无法提供理财服务的是()。A 银行 B 保险公司 C 依托公司 D 律师事务所

3.关于债券，以下说法正确的是()。

A 一般来说，企业债券的收益率低于政府债券 B 附息债券的息票利率是固定的，所以不存在利率风险

C 市场利率下降时，短期债券的持有人若进行再投资，将无法获得原有的较高息票率，这就是债券的利率风险

D 可以用发行者的信用等级来衡量债券的信用风险，债券的信用等级越高，债券的发行价格就越高[解析] A项的错误在于企业债券的收益率高于政府债券。B项的错误在于付息债券依然存在利率风险。C项的错误在于并不是债权的利率风险。4.下列关于货币市场及货币市场工具的说法不正确的是()。

A 货币市场是指专门融通短期资金和交易期限在1年以内(包括1年)的有价证券市场 B 在期限相同的情况下，短期政府债券利率＜回购协议利率、＜银行承兑汇票利率＜同业拆借利率 C 在回购市场上，回购价格与回购证券的种类无关D 货币市场工具又被称为“准货币” 答案:C 5.对追求高投资回报的投资者来说，比较适合的基金类型是()。

A 收入型基金B 成长型基金C 债券型基金 D 封闭型基金

6.远期利率协议交易中，若参照利率为5.37%，协议利率为5.36%，利息支付天数为90天，假定天数基数为360天，名义借贷本金为1 000万元，则现金结算额为()元。A 246.7 7.以下关于债券的分类不正确的是(C)。A 按债券发行主体可分为政府债券、金融债券、公

司债券和国际债券等

B 按债券期限可分为短期债券、中期债券和长期债券等

C 按利息支付方式可分为附息债券、一次还本付息债券、贴现债券和可赎回债券等

D 按债券性质可分为信用债券、不动产抵押债券、担保债券等

[解析] 可赎回债券不是按利息支付方式划分的，而是按债券发行人的赎回权利划分的。它的发行人有权在特定的时间按照某个价格强制从债券持有人手中将其赎回，可认为是债券与看涨期权的结合体。

8.金融市场常被称为“资金的蓄水池”和“国民经济的晴雨表”，分别指的是金融市场的(C)。A 集聚功能，资源配置功能 B 财富功能，资源配置功能 C 集聚功能，反映功能 D 财富功能，反映功能

[解析] 资金的蓄水池就是引导众多分散的小额资金汇聚成投入社会再生产的资金，即集聚功能。国民经济的晴雨表是指金融市场是国民经济景气度指标的重要信号系统，即反映功能。

9.已知某债券折价发行，票面利率8%，则实际的到期收益率可能为()。A 7.5% B 8% C 9.1%

[解析] 折价发行的债券，其实际到期收益率高于票面利率。估算题，记住结论直接到选项中找符合条件的选项。

10.已知某只基金的投资资产中现金持有量较小，则该只基金最有可能是一只()。

A 开放式基金B 公募基金C 国际基金D 成长型基金

[解析] 成长型基金是以资本长期增值作为投资目标的基金，其投资对象主要是市场中有较大升值潜力的小公司股票和一些新兴行业的股票。这类基金一般很少分红，经常将投资所得的股息、红利和盈利进行再投资，以实现资本增值。现金是增值价值较小的资产，因此成长型基金一般很少持有现金。其他项都不是按照投资对象分类的，因此无法判断其现金持有量。

11.以下关于外汇市场及外汇产品的说法正确的是(D)。A 目前，外汇市场交易以远期外汇交易占主要地位 B 为稳定汇价，当外汇市场的外汇供给持续大于需求时，中央银行应在外汇市场上卖出外汇 C 远期外汇交易的交割期一般按周计算

D 国际货币市场外汇期货合约的交割月份为每年的3月、6月、9月和12月

[解析] 本题考查外汇市场的交易机制。外汇市场交易以即期外汇交易占主要地位。中央银行应当在 外汇市场上买入外汇，以增加外汇需求。远期外汇交易的交割期一般按月计算。

12.一般情况下，可转换债券的风险()。A 高于股票 B 低于普通债券 C 高于国债 D 低于储蓄产品 答案:C [解析] 可转换债券是可转换公司债券的简称。它是一种可以在特定时间、按特定条件转换为普通股票的企业债券。可转换债券兼有债券和股票的特征。

可转换债券的风险主要有：

(一)可转债的投资者要承担股价波动的风险。(二)利息损失风险。当股价下跌到转换价格以下时，可转债投资者被迫转为债券投资者。因可转债利率一般低于同等级的普通债券利率，所以会给投资者带来利息损失。(三)提前赎回的风险。许多可转债都规定了发行者可以在发行一段时间之后，以某一价格赎回债券。提前赎回限定了投资者的最高收益率。最后，强制转换风险。综合来看，可转换债券的风险高于普通债券，但低于股票。国债是债券中风险最低的，储蓄产品的风险低于债券。

13.房地产投资者以所购买的房地产为抵押，借入相当于其购买成本的绝大部分款项。这被称为房地产投资的(B)。A 价值升值效应 B 财务杠杆效应 C 现金流和税收效应 D 风险效应

[解析] 本题考查房地产投资的特点。财务杠杆效应是指通过借入资金，用较少的自有资金投入获得数倍于自有资金的收益。当房地产收益高于借款成本时，杠杆投资的价值优势十分明显。价值升值效应是指某些房地产，特别是土地，升值非常快。在很多情况下，房地产升值对房地产回报率的影响要大大高于净现金流的影响。其他两项不是房地产投资的特点。

14.金融市场可以按照()分为发行市场、二级市场、第三市场和第四市场。A 金融市场的重要性 B 金融产品的期限

C 金融产品交易的交割方式 D 金融工具发行和流通特征 答案:D [解析] 发行市场是首次出售的市场。二级市场是交易已发行证券的市场，包括交易所市场、场外市场、第三市场和第四市场。第三市场是指在场外交易已在交易所上市的股票的市场。第四市场是指投

资者不通过经纪人直接进行交易的市场。

15.将金融产品以某种标准进行通常状况下的排序，则下列说法正确的是()。

A 按金融产品的风险由大到小排序为：衍生品、股票、储蓄产品、可转换债券

B 按金融产品的流动性由大到小排序为：国库券、定期存款、大额可转让存单

C 按金融产品的收益率由大到小排序为：外币理财计划、期货、储蓄产品

D 按金融产品的利率由大到小排序为：定期存款、定活两便储蓄存款、活期存款 答案:D

[解析] 可转换债券的风险大于储蓄产品。定期存款的流动性小于大额可转让存单。期货和外币理财计划的收益不确定，无法比较大小。16.注重基金的长期成长，强调为投资者带来经常性收益的是()。

A 收入型基金B 指数型基金 C 成长型基金D平衡型基金

[解析] 本题考查不同基金的特点。

收入型基金是主要投资于可带来现金收入的有价证券，以获取当期的最大收入为目的，以追求基金当期收入为投资目标的基金，这类基金的成长性较弱，但风险相应也较低。指数型基金是一种以拟合目标指数、跟踪目标指数变化为原则，实现与市场同步成长的基金品种。平衡型基金以兼顾长期资本和稳定收益为目标。通常有一定比重资金投资于固定收益的工具，如债券、可转换公司债券等，以获取稳定的利息收益，控制风险，其他的部分则投资股票，以追求资本利得。

概念描述题。关键字对应法，“长期成长”对应“成长型基金”。

17.某投资者购买了50000美元利率挂钩外汇结构性理财产品(一年按360天计算)，该理财产品与LIBOR挂钩，协议规定，当LIBOR处于2%～2.75%区间时，给予高收益率6%；若任何一天LIBOR超出2%～2.75%区间，则按低收益率2%计算。若实际一年中LIBOR在2%～2.75%区间为90天，则该产品投资者的收益为()美元。1500 答案:B

18.下列描述中，适于描述开放式基金的有()个，适于描述封闭式基金的有()个。①基金的资金规模具有可变性； ②在证券交易所按市价买卖； ③所募集到的资金可全部用于投资； ④受益凭证可赎回； ⑤依据公司法组建，并依据公司章程经营基金资产； ⑥投资者欲买入基金时，只有向基金管理公司或销售机构申购这一种渠道。B 3，2

[解析] ①④⑥适于描述开放式基金。开放式基金是指基金的总份额不固定，基金发行以后基金持有者可随时向基金管理公司或销售机构申购或要求赎回基金份额，即基金的份额始终处于一种开放的状态。②③适于描述封闭型基金。封闭型基金已经发售完毕，基金总额就确定了，基金份额不可赎回也不接受申购。但投资者可以在证券交易所交易已发行的基金份额。由于基金总额不变，筹集到的资金可全部用于投资。⑤描述的是公司型基金的特点。

19.下列关于黄金理财产品的特点，说法不正确的是(D)。

A 抗系统风险的能力强 B 具有内在价值和实用性

C 存在市场不充分风险和自然风险 D 收益和股票市场的收益正相关

[解析] 黄金的收益和股票的收益不相关甚至负相关。

20.下列不属于人身保险的是(:D)。A 人寿保险B 意外伤害保险 C 健康保险D 责任保险

[解析] 责任保险的保障对象是投保人按照法律应当承担的损害赔偿责任。

21.保险产品具有其他投资理财工具不可替代的(C)。

A 投资功能B 套利功能C 保障功能D 储蓄功能 [解析] 保险产品最显著的特点是具有其他投资理财工具不可替代的保障功能。购买保险产品，一方面消除风险的不确定性给个人和家庭带来的忧虑和恐惧，促使人们有计划的安排家庭生活；另一方面，一旦保险事故发生，个人和家庭可以及时得到保险公司的补偿或给付，迅速恢复安定的生活。分析题干，这个问题可以分为两部分，首先应该是保险产品具有的功能，再则这个功能应该是保险所特有的，其他产品无法替代的，根据这两个原则，选项中排除即可。实际上，本题用第二个条件排除就可以了。黄金、房地产、证券等具有投资功能；衍生品有套利功能；储蓄存款有储蓄功能；只有保障功能是保险产品独有的。

22.假定从某一股市采样的股票为A、B、C、D四种，在某一交易日的收盘价分别为5元、16元、24元和35元，基期价格分别为4元、10元、16元和28元，基期交易量分别为100、80、150和50，用加权股价平均法(以基期交易量为权数，基期市场股价指数为100)计算的该市场股价指数为()。142．6 [解析] 根据加权股价平均法的计算公式：

23.(A)是指如果期权立即执行，买方具有正的现金流(这里暂不考虑期权费因素)。

A 溢价期权B平价期权C 折价期权D 货币期权 [解析] 溢价期权又叫实值期权或正值期权，是指

内在价值大于。的期权。买权时，指协议价格低于市场买入价格。卖权时，指协议价格高于市场卖出价格。折价期权的含义正好相反。平价期权的协议价格与市场价格相等。

24.我国《公司法》规定，公司本次发行债券后累计公司债券余额不超过最近一期期末净资产额的(40%)。

[解析] 见《公司法》对于发行债券的规定。25.金融中介可以分为交易中介和服务中介，下列属于交易中介的是(D)。

A 会计师事务所B 投资顾问咨询公司 C 律师事务所D 有价证券承销入

[解析] 交易中介是通过市场为买卖双方成交撮合，并从中收取佣金的金融机构。服务中介本身不是金融机构，但却是金融市场上不可或缺的，其他几项都是服务中介。注意区分交易中介和服务中介。

26.下列关于债券赎回的说法，不正确的是(C)。A 有的债券契约赋予发行人在到期日前全部或部分赎回已发行债券的权利

B 附有赎回权的债券的潜在资本增值有限 C 在保护期内，发行人可以行使赎回权

D 发行人可以通过使用这项权利以更低的利率筹集资金

[解析] 可赎回债券在发行时就约定发行人有权在特定的时间按照某个价格强制从债券持有人手中将其赎回。在市场利率跌至比可赎回债券的票面利率低得多的时候，债务人如果认为将债券赎回并且按照较低的利率重新发行债券，比按现有的债券票面利率继续支付利息要合算，就会将其赎回。因此可赎回债券的资本增值有限，发行人行使赎回权就可以按照较低的市场利率筹集资金。

可赎回条款通常在债券发行几年之后才开始生效，生效前的这段时间称为保护期，保护期内发行人不能行使赎回权。27.一张5年期，票面利率10%，市场价格950元，面值1 000元的债券，若债券发行人在发行1年后将债券赎回，赎回价格为1100元，且投资者在赎回时获得当年的利息收入，则提前赎回收益率为(26.3%)。答案:C

[解析] 根据可赎回收益率的计算公式，950=(1 000×10%+1 100)÷(1+r)，r即为提前赎回的收益率。r=1200÷950－1=26.3%。28.在外汇理财产品中，(A)是指将基础产品如储蓄、浮动收益产品等，与利率期权、汇率期权等相结合，并在合约中体现这种期权的复合产品。A 结构类投资工具B 浮动收益类产品 C 实盘外汇买卖D 期权类产品 [解析] 结构类外汇理财产品的定义。其特点就是基础工具与衍生工具的结合。

29.下列关于债务管理的说法中，不正确的是(B)。

A 总负债一般不应超过净资产

B 短期债务和长期债务的比例应为0.4 C 当债务问题出现危机的时候，可以通过债务重组来实现财务状况的改善

D 还贷款的期限不要超过退休的年龄

[解析] 短期债务和长期债务的合理比例没有一定之规，要充分考虑债务的时间特性和客户生命周期以及家庭财务资源的时间特性要匹配。30.一般而言，按收益率从小到大顺序排列正确的是()。

A 普通债券普通股票国债 B 国债普通债券普通股票 C 普通股票国债普通债券 D 普通股票普通债券国债 答案:B [解析] 一般而言，高风险总是伴随着高收益。国债的风险最小，其收益也最低；股票风险最大，收益最高。31.下列属于金融市场客体的是(C)。A 居民个人B 金融机构

C 货币头寸D 会计师事务所

[解析] 金融客体是指金融市场交易的对象，即金融工具。居民和金融机构是金融主体，会计师事务所是金融市场上的服务中介。32.下列不是现货期权的是(D)。A 外汇期权B 利率期权

C 股指期权D 股指期货期权

[解析] 现货期权是以现货为标的物的期权。D是期货期权。答案非常明显，D项已经明确说了是期货期权，当然就不是现货期权。

33.下列关于可转换债券收益的说法，不正确的是()。

A 可转换债券转换为股票前，持有人只享有利息 B 可转换债券转换为股票后，持有人成为公司股东 C 可转换债券转换为股票后，其收益水平与债券类似

D 可转换债券适合在低风险一低收益与高风险一高收益这两种不同收益结构之间作出灵活选择的投资者 答案:C [解析] 可转换债券转换为股票后就具备了股票的一切特点，获得股票的收益。

34.假定年利率为10%，某投资者欲在5年后获得本利和61 051元，则他需要在接下来的5年内每年年末存入银行(10000)元。(不考虑利息税)[解析] 本题考查普通年金的计算。根据普通年金终值计算公式，61051=A×∑(1+10%)T，T=0，1，2，3，4，其中A就是每年末存入银行的金额，计算得A=10000。

35.用现金偿还债务与用现金购买资产反映在资产负债表上的相同变化是(B)。A 总资产都不变 B 净资产都不变 C 资产负债率都不变

D 都不改变资产负债表中的项目

[解析] 用现金偿还债务，资产负债表上现金资产减少，负债减少，且二者金额相同；用现金购买资产，资产负债表上负债不变，现金资产减少，其他资产增加，总资产不变。净资产=资产－负债，两种情况下的净资产都不发生改变。36.一般来说，处于(D)的投资入的理财理念是避免财富的快速流失，承担低风险的同时获得有保障的收益。

A 少年成长期B 青年成长期

C 中年稳健期D 退休养老期

[解析] 本题考查生命周期理论在个人理财中的应用。最好结合实际理解记忆各阶段人群的投资理念和投资策略。少年成长期，顾名思义，这个人群的特点是没有或有较低的收入，富余的一点钱就都存到银行里，基本没有理财需求；而青年人收入上升，年少气盛，追求快速增加资本积累，愿意承担高风险，获得高收益；人到中年，开始追求稳定，风险厌恶程度提高；退休养老，没有收入来源。当然要尽力保全已有财产，高度厌恶风险。

37.张先生打算分5年偿还银行贷款，每年末偿还100000元，贷款利率为10%，则等价于在第一年年初一次性偿还()元。D 379079

[解析] 本题考查普通年金现值的计算。根据公式，现值=∑100 000÷(1+10%)T，T=1，2，3，4，5。计算得现值为379079元。

38.某企业有流动资产200万元，其中现金50万元，应收款60万元，有价证券40万元，存货50万元，而其流动负债为150万元。则该企业的速动比率为(1)。

39.企业经营活动现金流出不包括()。A 支付供应商的货款 B 支付雇员的工资 C 支付的股利 D 支付的税款 答案:C

[解析] 支付的股利属于筹资活动现金流量。40.各资产收益的相关性()影响组合的预期收益，()影响组合的风险。B 不会，会

[解析] 预期收益率等于各资产收益率以所占份额为权数加权平均的结果，资产的相关性不影响组合的预期收益。但是，相关性会影响到组合的风险，这一点可以通过计算公式看出，也可以从以下的举例说明中理解。假设一个投资组合有两种证券组成，二者完全负相关，即它们的波动正好反向同幅度，因此它们的风险可以互相抵消；如果二者完全正相关，则二者波动方向和幅度相同，组合的风险等于二者风险的加总。显然两种证券相关性不同，组合的风险不同，即资产收益相关性影响组合的风险。

41.李先生投资100万元于项目A，预期名义收益率10%，期限为5年，每季度付息一次，则该投资项目有效年利率为()。C 10.38% [解析] 该项目的有效年利率实际上即是按照复利计算的年利率。设有效年利率为R，则100×(1+R)5=100×(1+10%÷4)20，计算得R=10.38%。

42.下列关于等额本息还款法和等额本金还款法的表述，正确的是(B)。A 按照等额本息还款法，月供金额中本金比例逐期下降

B 按照等额本金还款法，月供金额中利息比例逐期下降

C 按照等额本息还款法，月供金额逐期下降 D 按照等额本金还款法，月供金额每期相等 [解析] 等额本息还款法：即借款人每月以相等的金额偿还贷款本息。等额本金还款法：即借款人每月等额偿还本金，贷款利息逐月递减。两种还款方式的区别：

等额本金还款法在整个还款期内每期还款额中的本金都相同，偿还的利息逐月减少；本息合计逐月递减。

等额本息还款法每期还款额中的本金都不相同，前期还款中本金金额较少，本息合计每月相等。本题属于教材以外的补充内容，但由于分期偿还房贷问题比较常用，希望大家花一点时间掌握。43.某项目初始投资1000元，年利率8%，期限为1年，每季度付息一次，按复利计算则其1年后本息和为()元。

[解析] 根据复利计算公式，本息和=1000×(1+8%÷4)4=1 082.43(元)44.下列各项中，属于个人资产负债表中流动资产的是(D)。

A 汽车B 房地产C 保险费D 定期存款

[解析] 流动资产是指能够在1年内耗用或变现的资产。汽车和房地产都是耐用品，保险费是费用，不是资产，而且保险产品也属于非流动资产。个人资产负债表中的流动资产包括：银行存款、股票、债券、基金投资，短期理财产品。

45.下列不属于客户财务信息的是(A)。A 投资风险偏好B 当期财务安排 C 当期收入状况D 财务状况未来发展趋势 [解析] 投资风险偏好属于客户的风险特征。46.同样用10万元炒股票，对于一个仅有10万元养老金的退休人员和一个有数百万资产的富翁来说，其情况是截然不同的，这是因为各自有不同的(A)。

A 实际风险承受能力 B 风险偏好 C 风险分散 D 风险认知

[解析] 实际风险承受能力是客户的风险特征之一，反映的是风险客观上对客户的影响程度。同样的10万元，如果退休人员损失了就失去了生活来源，而对富翁来说则仅仅是一笔小额损失，还可以通过以后的投资收益弥补。

风险认知和风险偏好也是客户的风硷特征。风险偏好反映的是客户主观上对风险的态度，风险认知反映的是客户主观上对风险的度量。本题不能选择B、D，因为二者反映的是主观看法，而不是客观事实。退休人员的风险偏好和认知程度有可能和富翁相同。

47.为了弥补客户临时性资金短缺，一般商业银行的理财业务人员会建议客户开立(A)。

A 信用卡账户B 扣款账户C 定期存款账D 交易账户

[解析] 信用卡可以通过现金透支或刷卡透支满足客户临时性的资金需要。

48.下列关于客户信息收集的说法，不正确的是(A)。

A 为了得到真实的信息，数据调查表必须由客户亲自填写

B 在客户填写调查表之前，从业人员应对有关项目加以解析

C 如果客户出于个人原因不愿意回答某些问题，从业人员应该谨慎地了解客户产生焦虑的原因，并向客户解析该信息的重要性，以及在缺乏该信息情况下可能造成的误差

D 宏观经济信息可以从政府部门或金融机构公布的信息中获得

[解析] 数据调查表的内容较为专业，所以可以采用从业人员提问，客户回答，然后从业人员填写的方式来进行。

49.下列关于退休规划说法正确的是(A)。A 计划开始不宜太迟 B 规划期应当在5年左右 C 投资应当极其保守

D 对投资和风险应当相当乐观

[解析] 退休的规划期一般为10～20年。投资极其保守、对风险和投资太过乐观是客户在退休规划中的误区。

其实这个题的出题者已经在选项中显示出了对错的倾向。像C、D包含“极其”、“相当”这类字眼的选项，说得太极端了，肯定不会是正确的选项。而B项，按正常的退休年龄和寿命推算，5年也太短了。

50.面对不同客户时，下列应对技巧中不恰当的是()。

A 对沉默寡言的人，要设法诱使他尽可能地多说 B 对优柔寡断的人，客户经理要掌握主动权，充满自信地运用公关语言，不断地向他提出积极性的建议，多用肯定性用语

C 对慢性的人，不能急躁、焦虑或向他施加压力，应该努力配合他的步调，脚踏实地地去证明、引导 D 对疑心重的人，要让他了解你的诚意或者让他感到你对他所提出的疑问很重视 答案:A [解析] 对于这种人，能说多少就说多少，他们有时反而是最容易成功的那种忠实客户。刻意诱使对方多说可能会引起对方的反感。51.下列问题中，不属于与客户沟通的开放性问题的是(C)。

A 您的未来职业发展情况如何 B 您选择股票的标准是什么 C 您是否曾经投资于成长型股票 D 您通常怎样安排自己的富余资金

[解析] 开放性问题是没有固定答案，能够引导客户多说一些的问题。C项是回答是不是，对不对的问题，答案的范围已经给定，属于封闭性问题。52.孔子曰：“信则人任焉。”这句话与下列《银行业从业人员职业操守》中(A)原则的要求相似。A 诚实信用B 守法合规 C 专业胜任D 勤勉尽职

[解析] “信”即诚实信用。53.下列做法中，违反了《银行业从业人员职业操守》中保护商业秘密与客户隐私的原则的是()。A 某银行工人员根据在为上市公司办理贷款业务时获得的非公开信息进行股票投资 B 某银行工作人员由于业务繁忙，将办理企业贷款业务的公章交给同事代其办理

C 某银行工作人员将其客户A的贷款信息透露给另一名客户B D 某银行工作人员在办理企业贷款业务时，错误计算了贷款利率 答案:C [解析] A项违反了内幕交易的规定。B项违反了岗位职责的规定。D项是工作中的失误，不属于违反职业操守的做法。54.根据《银行业从业人员职业操守》中“内幕信息”原则的要求，银行个人理财业务人员不得(C)。A 与本行专家讨论股票走势 B 利用本行电脑操作股票买卖

C 利用为客户服务获得的未公开信息指导他人买卖股票

D 在本行上网查看股票信息

[解析] 银行业从业人员不得利用内幕信息获取个人利益，也不得基于内幕信息为他人提供理财或投资方面的建议。

55.银行个人理财业务人员的下列做法正确的是()。

A 为朋友提供担保

B 利用职务便利为朋友办理优惠贷款 C 利用客户名义为自己买卖证券 D 将自己的账户与客户账户合并 答案:A

[解析] 为朋友提供担保是个人行为，只要该银行人员的信用状况等合格即可。B项银行人员不得利用本职工作的便利，以明显低于或优于普通金融消费者的条件与所在机构进行交易。C、D涉嫌欺诈客户，侵吞客户财产。

56.下列关于合同订立的说法，不正确的是()。A 当事人订立合同，应当具有相应的民事权利能力和民事行为能力

B 当事人必须本人订立合同，不得代理

C 当事人在订立合同过程中知悉的商业秘密，无论合同是否成立，不得泄露或者不正当地使用 D 当事人订立合同，有书面形式、口头形式和其他形式

答案:B[解析] 根据《合同法》，当事人依法可委托代理人订立合同。

57.根据《证券法》，下列不属于操纵证券市场行为的是(D)。

A 单独或者通过合谋，集中资金优势、持股优势或者利用信息优势联合或者连续买卖证券 B 与他人串通，以事先约定的时间、价格和方式相互进行证券交易

C 在自己实际控制的账户之间进行证券交易 D 为牟取佣金收入，诱使客户进行不必要的证券买卖

[解析] 所谓操纵市场，是指少数人以获取利益或者减少损失为目的，利用其资金、信息等优势或者滥用职权，影响证券市场价格，制造证券市场假象，诱导或者致使普通投资者在不了解事实真相的情况下作出证券投资决定，扰乱证券市场秩序的行为。D项属于欺诈客户行为。

58.下列关于基金当事人地位与责任的说法，不正确的是(B)。

A 管理人对基金财产具有经营管理权 B 管理人对基金运营收益承担投资风险 C 托管人对基金财产具有保管权

D 投资人对基金运营收益享有收益权

[解析] 这个题可以用常识来回答，我们日常购买基金都是有风险的，收益的风险是自担的，而不是基金公司承担。

根据《证券投资基金法》规定，基金份额持有人按其所持有基金份额享受收益和承担风险。59.下列关于期货交易保证金制度的说法，不正确的是(C)。

A 期货交易所向会员、期货公司向客户收取的保证金不得低于国务院期货监督管理机构、期货交易所规定的标准

B 期货交易所向会员、期货公司向客户收取的保证金应当与自有资金分开，专户存放 C 期货交易所向会员收取的保证金，属于期货交易所所有

D 期货公司向客户收取的保证金，属于客户所有 [解析] C、D矛盾，二者选其一。保证金是指期货交易者按照规定标准向交易所缴纳的资金，用于结算和保证履约，归客户所有。

60.根据《保险代理机构管理规定》，保险公司委托保险代理机构或者保险代理分支机构销售人寿保险新型产品的，对其业务人员，销售前培训时间不得少于()小时。

A 12[解析] 见《保险代理机构管理规定》第八十二条。转

61.根据《证券法》，下列关于客户交易结算账户管理的说法，不正确的是()。

A 证券公司客户的交易结算资金应当以证券公司的名义单独立户管理

B 证券公司不得将客户的交易结算资金和证券归入其自有财产

C 禁止任何单位或者个人以任伺形式挪用客户的交易结算资金和证券

D 证券公司破产或者清算时，客户的交易结算资金和证券不属于其破产财产或者清算财产 答案:A [解析] 客户交易结算账户是指存管银行为每个投资者开立的、管理投资者用于证券买卖用途的交易结算资金存管账户。证券公司客户的交易结算资金应当存放在商业银行，以每个客户的名义单独立户管理。

客户交易结算资金是客户的钱，当然不能以证券公司的名义开立账户，否则无法保证客户资金的安全，也无法获得客户的信任。62.根据《信托法》，受托人以(C)为限向受益人承担支付信托利益的义务。

A 委托人固有财产B 受托人固有财产 C 信托财产D 信托财产和受托人固有财产

[解析] 受托人和委托人之间的权利和义务的标的物是信托财产。

63.金融机构通过第三方识别客户身份，而第三方未采取符合《反洗钱法》要求的客户身份识别措施的，由(C)承担未履行客户身份识别义务的责任。

A 第三方B 客户C 该金融机构

D 该金融机构和第三方按比例

[解析] 见《反洗钱法》第十七条。64.根据《商业银行开办代客境外理财业务管理暂行办法》中的规定，境外理财资金汇回后，(A)。A 商业银行应将投资本金和收益支付给投资者 B 商业银行一律以外汇支付给投资者 C 投资者以外汇投资的，商业银行结汇后支付给投资者

D 投资者以外汇投资的，商业银行将外汇直接划入投资者任一账户

[解析] 商业银行代客境外理财业务，是指具有代客境外理财资格的商业银行，受境内机构和居民个人委托，以其资金在境外进行规定的金融产品年投资的金融活动。按照规定，投资者以人民币投资购汇投资的，商业银行结汇后支付给投资者；投资者以外汇投资的，商业银行将外汇划回投资者原账户，原账户关闭的，可划入投资者指定的账户。65.基金公司发行封闭式基金时，应当自收到中国证监会核准文件之日起()个月内进行基金募集活动；基金公司发行开放式基金时，应当自收到中国证监会核准文件之日起()个月内进行基金募集活动。C 6，6

[解析] 根据《争取投资基金法》的规定，不管是开放式基金还是封闭式基金，基金管理人应当自收到核准文件之日起6个月内进行基金募集。66.下列关于代理的法律责任的说法，不正确的是()。

A 代理人与第三人串通，损害被代理人利益的，由代理人和第三人负连带责任 B 代理人不履行代理责任，而给被代理人造成伤害的，应当承担民事责任 C 没有代理权、超越代理权或者代理权已终止后的行为，经过被代理人的追认，被代理人承担民事责任

D 第三人知道行为人没有代理权、超越代理权或者代理权已终止还与行为人实施民事行为给他人造成损害的，第三人不承担责任 答案:D

[解析] 见《民法通则》代理的法律责任。D项应当由第三人和代理人负连带责任。

67.2024年1—11月，在美国工作的小李每月给国内的妻子寄回4000美元，由其妻将美元兑换成人民币取出。若12月份小李寄回8 000美元，则小李妻子可以将()美元兑换成人民币。

[解析] 本题实际考查的是对结汇和境内个人购汇总额管理的内容。根据《个人外汇管理办法实施细则》，个人结汇的额度为每人每年等值5万美元。小李妻子前十一个月已累计结汇44000美元，故最后一个月只能结汇6000美元。这道题其实很简单，但它绕了个弯子，考的是个人结汇总限额，需要大家在读题时抓住主要信息，弄清楚出题的考点。要做到这一点，首先要对个人外汇管理限额很熟悉，其次读题时要抓住重点。

68.下列关于分业经营、分业管理的说法，正确的是(A)。

A 证券公司的业务与银行、保险、信托相互独立经营

B 证券公司可以经营信托业务，但不得经营保险业务和银行业务

C 证券公司可以经营银行业务和信托业务，但不得经营保险业务

D 证券公司可以经营银行、保险、信托等业务 [解析] 分业就是指证券、银行、保险、信托各自独立经营自己的业务，不许交叉经营。69.在保险业务相关要素中，(A)只能由单位担任，不能是个人。

A 保险经纪人B 保险代理人C 被保险人D 受益人 答案: [解析] 保险经纪人是给予投保人的利益，为投保人与保险人订立合同提供中介服务，并依法收取佣金的单位。

保险合同的代理人是根据保险人的委托，向保险人收取代理手续费，并在保险人授权的范围内代为办理保险业务的单位或个人。

被保险人是保险合同保障的对象，受益人是保险赔偿的对象，二者都可以是个人。70.对不能排除洗钱嫌疑，同时资金可能转往境外的，经国务院反洗钱行政主管部门负责人批准，可以采取临时冻结措施，临时冻结的时间不得超过()小时。B 48 [解析] 见《反洗钱法》该规定既可以保证反洗钱工作的正常进行，又注意保障了公民和法人的合法权益。

71.个人所得税的应纳税所得额为个人所得税起征点以上的收入部分，根据《个人所得税法》规定，2024年3月，若个人收入超过()元，应缴纳个人所得税D 2024 [解析] 根据2024年3月1日起生效的《个人所得税法》，工资、薪金所得的个人所得税起征点为2024元，劳务报酬等起征点为800元。

72.下列不属于商业银行境内托管账户收入范围的是()。A 货币兑换费

B 商业银行划入的外汇资金 C 境外汇回的投资本金 D 境外汇回的投资收益

答案:A

[解析] 见《商业银行开办代客境外理财业务管理暂行办法》第二十三条商业银行境内托管账户的收入范围是：商业银行划入的外汇资金、境外汇回的投资本金及收益以及外汇局规定的其他收入。73.对于银行业金融机构违反审慎经营规则且逾期未改正的，监管机构可以对其采取的措施不包括(C)。

A 责令暂停部分业务

B 限制分配红利和其他收入 C 限制发放员工工资 D 限制资产转让

[解析] 《商业银行个人理财业务管理暂行办法》法律责任中的第六十三条。非员工的失职，监管机构不能限制发放员工工资。

74.()的目的是对银行业金融机构采取对银行业体系冲击较小的市场退出方式，以此维护市场信心与秩序，保护存款人等债权人的利益。A 接管B 撤销C 重组D 依法宣告破产 答案:C

[解析] 本题考查《银行业监督管理办法》对发生风险的银行业金融机构进行处置的方式的规定。接管是指国务院银行业监督管理机构对银行采取的整顿和改组措施。

撤销是指监管部门对经其批准设立的具有法人资格的金融机构依法采取的终止其法人资格的行政强制措施。

重组是指通过一定的法律程序，按照具体的重组方案，改变银行业金融机构的资本结构，合理解决债务困难，以便使该金融机构摆脱其所面临的财务困难，并继续经营。重组是对被重组的银行业金融机构采取对银行业体系冲击较小的市场退出方式，以此维护市场信心与秩序，保护存款人等债权人的利益。

依法宣告破产是指金融机构资不抵债时经过申请，由法院宣告破产。75.《巴塞尔新资本协议》提出的资本监管新三大支柱不包括(B)。

A 市场约束B 舆论监督

C 最低监管资本要求D 资本充足率监督检查 [解析] 新巴塞尔协议框架的三大支柱具体为：(一)对银行提出了最低资本要求，即最低资本充足率达到8%。目的是使银行对风险更敏感，使其运作更有效。

(二)加大对银行监管的力度。监管者通过监测决定银行内部能否合理运行，并对其提出改进的方案。(三)对银行实行更严格的市场约束。要求银行提高信息的透明度，使外界对它的财务、管理等有更好的了解。76.下列商业银行销售管理理财产品(计划)的做法，不正确的是()A 向客户推介投资产品服务前，首先调查了解客户，评估客户是否适合购买所推介的产品

B 客户评估报告认为某一客户不适宜购买某一产品或计划，但客户仍然要求购买的，商业银行应制订专门的文件，列明商业银行的意见、客户的意愿和其他的必要说明事项，双方签字认可 C 向客户说明相关投资风险时，使用通俗易懂的语言，配以必要的示例，说明最不利的投资情形和投资结果。

D 主动向无相关交易经验的客户推介或销售与衍生交易相关的投资产品 答案:D [解析] 根据个人理财业务风险管理的要求，对于市场风险较大的投资产品，特别是与衍生交易相关的投资产品，商业银行不应主动向无相关交易经验或评估不适宜购买该产品的客户推介或销售该产品。

77.银行业个人理财业务人员的下列做法需要负刑事责任的是(A)。

A 利用个人理财业务进行洗钱活动

B 销售理财产品时使用虚假性的预测数据 C 从事未经批准的个人理财业务

D 销售理财产品时未透露理财产品的风险

[解析] B、C、D都是情节严重、造成重大损失时才要负刑事责任。A项触犯了《反洗钱法》，属于刑事犯罪。

78.对于保证收益理财计划和保本浮动收益理财计划，风险提示的内容至少应包括以下语句()。A “本理财计划有投资风险，您只能获得合同明确承诺的收益，您应充分认识投资风险，谨慎投资” B “本理财计划有投资风险，您应充分认识投资风险，谨慎投资，本银行概不负责” C “投资有风险，入市须谨慎” D “本理财计划有投资风险，您应充分认识投资风险，谨慎投资” 答案:A [解析] 见《商业银行个人理财业务风险管理指引》第五十条。本题可采用排除法。首先排除C项，商业银行应当充分、清晰、准确地向客户提示综合理财服务和理财计划的风险，C项的说法太过笼统，不具有针对性。B、D的问题是一样的，没有投资结果，即本金或收益的情况，且B项的说法过于推卸责任，因为保证收益理财计划由保证收益引起的风险是由银行承担的。

79.商业银行分支机构要开展相关个人理财业务之前，应持其总行的授权文件，按照有关规定，向(A)。

A 所在地银监会派出机构报告 B 所在地银监会派出机构备案 C 所在地中国人民银行分行报告 D 所在地中国人民银行分行备案 [解析] 见《商业银行个人理财业务管理暂行办法》第五十三条。

80.下列关于个人理财业务和储蓄业务区别的说法，正确的是()。

A 个人理财业务是银行的负债业务，储蓄是向客户提供的一种服务方式

B 个人理财业务中资金的运用是定向的，储蓄的资金运用是非定向的

C 个人理财业务的风险一般是商业银行独立承担的，储蓄的风险是客户承担或者商业银行和客户共同承担的

D 个人理财业务中客户的资产与商业银行其他资产不严格区分，储蓄财产与商业银行的财产严格区分

答案:B

[解析] 个人理财业务中的资金运用是按照理财合同的约定进行的，储蓄的运用方向不固定。储蓄是银行的负债业务，个人理财业务是银行向客户提供的一种服务。个人理财业务的风险一般是由客户自己承担或银行和客户共同承担。储蓄是银行的一项负债，个人理财业务中客户的资产与银行其他资产严格区分。

81.下列关于内部控制的说法，不正确的是()。A 对于可以由第三方托管的客户资产，应交由第三方托管

B 商业银行内部可以根据人力、物力决定是否建立各自独立的监督和审核部门

C 应当将银行资产与客户资产分开管理

D 商业银行接受客户委托进行的个人理财业务应与客户签订合同，确保获得客户的充分授权 答案:B

[解析] 商业银行必须建立各自独立的监督和审核部门。

82.中国人民银行对商业银行的监督管理不包括()。

A 直接审批、监管商业银行

B 监督商业银行执行有关人民币管理规定的行为 C 监督商业银行代理中国人民银行经理国库的行为

D 监督商业银行执行有关反洗钱规定的行为 答案:A

[解析] 银监会负责直接审批、监管商业银行。83.下列不属于银行业金融机构需要如实向社会公众披露的信息的是()。A 具体经营规划 B 财务会计报告 C 风险管理状况 D 董事和高级管理人员变更 答案:A [解析] 见《银行业监督管理办法》第三十六条关于强制风险披露的规定。商业银行具体的经营规划属于商业机密，不能向社会披露。

84.商业银行应按()准备理财计划中各投资工具的财务报表、市场表现情况及相关材料，相关客户有权查询或要求商业银行向其提供上述信息。B 季度

解析] 见《商业银行个人理财业务管理暂行办法》第二十九条。

85.商业银行下列做法正确的是()。

A 将一般储蓄存款产品单独当做理财计划销售 B 将理财计划与本行储蓄存款进行强制性搭配销售

C 无条件向客户承诺高于同期储蓄存款利率的保证收益率

D 将结构性储蓄产品中的基础资产与衍生交易部分相分离 答案:D [解析] 结构性储蓄产品中的基础资产与衍生产品风险程度不同，将二者相分离有助于更好地监控和管理风险。

一般储蓄存款产品不属于单独的理财计划，银行不能强制搭售。根据审慎性原则，银行不得向客户承诺无条件的高于同期储蓄存款利率的保证收益率。86.商业银行下列做法不正确的是()A 销售不能独立测算的理财计划

B 设置理财计划的期限和销售起点金额

C 对理财计划的资金成本与收益进行独立测算 D 提供非保证收益理财计划预期收益率的测算数据

答案:A [解析] 对于不能独立测算的理财计划，商业银行不应销售。

87.商业银行最迟应在销售理财计划前()日，将相关材料按照有关业务报告的程序规定报送中国银行业监督管理委员会或其派出机构。D 10 [解析] 见《商业银行个人理财业务管理暂行办法》第五十二条。

88.客户在办理一般产品业务时，如需要银行提供相关个人理财顾问服务，一般产品销售和服务人员应(C)。

A 尽可能解答，不熟悉的部分询问理财业务人员 B 主动为客户解答

C 将客户移交理财业务人员 D 拒绝客户的提问 [解析] 见《商业银行个人理财业务风险管理指引》第二十条商业银行应当明确个人理财业务人员与一般产品销售和服务人员的工作范围界限，禁止一

般产品销售人员向客户提供理财投资咨询顾问意

见，销售理财计划。

89.下列关于商业银行销售综合理财产品的要求的说法，不正确的是()。

A 建立销售理财产品的分级审核批准制度

B 采用至少包含止损限额的多重指标管理市场风险限额

C 设置不低于5万元人民币的销售起点金额 D 建立必要的委托投资跟踪审计制度 答案:B

[解析] 市场风险限额中应至少包括风险价值限额。

90.下列关于风险控制计划的说法，不正确的是()。

A 商业银行的董事会和高级管理层应慎重决定商业银行是否销售以及销售哪些类型的理财计划 B 商业银行应明确每个理财计划所能承受的风险程度

C 商业银行设立的可承受的风险程度是定性指标 D 商业银行应明确划分相关部门或人员在理财计划风险管理方面的权限与责任 答案:C

[解析] 应为定量指标。定性指标无法准确衡量可承受的风险程度。

二、多选题

(以下各小题所给出的五个选项中，有两项或两项以上符合题目的要求，请选择相应选项)。

1.下列关于理财顾问服务的说法，正确的有()。A 客户寻求理财顾问服务的唯一目的是为了追求收益最大化

B 银行通过理财顾问服务实现客户关系管理目标，进而提高银行经营业绩

C 商业银行在理财顾问服务中不涉及客户财务资源的具体操作，只提供建议

D 商业银行提供理财顾问服务追求的是和客户建立一个长期的关系，不能只追求短期的收益 E 理财顾问服务要求能够兼顾客户财务的各个方面

答案:B,C,D,E

[解析] 客户寻求顾问服务的根本目的是实现人生目标中的经济目标，管理人生财务风险，降低对财务状况的焦虑，进而实现财务自由。

B是银行提供理财顾问服务的目的。C、D、E分别是理财顾问服务的顾问性、长期性和综合性。2.短期政府债券二级市场的参与者包括(A,B,C,D,E)。

A 中央银行B 其他国家的政府

C 商业银行D 保险公司E 个人投资者

3.小李投资30000元购买某基金，购买时基金的 单位净资产值为1.14元。已知5个月后，小李一次性卖出全部基金，卖出时基金的单位净资产值上升为1.91元。该基金的费率结构如下所示，不考虑基金管理费、托管费等其他费用，则下列说法中正确的有(A,C,D,E)。

A 申购费率B 申购金额C 申购费率D 100万以下 E 1.07%F 100万(含)以上～500万以下G 1.40%H 500万(含以上)I 1.20%J 赎回费率L 赎回期限M 赎回费率N 0～１年O 0.5%P 0～3年Q 0.25%R 3年以上S 0 [解析] 题中给出了赎回费率和期限，表明该基金的份额是可赎回的，即该基金为开放式基金。由于不考虑基金管理费、托管费等其他费用，基金单位份额的买入价=基金的单位资产净值+申购费用=1.14+1.14×1.7%=1.15938元，小李买入的基金份数=30000÷1.15938=25 875.899。小李卖出基金时的基金份额价格=基金的单位资产净值－赎回费用 =1.91－1.91×0.5%=1.90045元，赎回费用=25 875.899×1.91×0.5%≈247.12元，小李投资该基金的净收益率：(1.90045×25 875.899－30000)÷30000≈63.9%。图表题，这类题目相对来说难度要大一些，因为既考查从图表中获取信息的能力，而且往往需要一定量的计算。应对的方式就是逐项考查，根据选项的问题到图表中找到相关信息，然后计算判断该选项是否正确。

4.债券市场的功能包括()。A 是债券流通和变现的理想场所 B 是聚集资金的重要场所

C 能够反映企业经营实力和财务状况

D 是中央银行对金融进行宏观调控的重要场所 E 是进行套期保值、规避风险的重要场所 答案:A,B,C,D [解析] 套期保值、规避风险是金融衍生品市场的功能。

5.黄金投资的方式有(A,B,C,D,E)。

A 条块现货B 纯金币C 黄金基金D 黄金存折 E 纪念金币

[解析] 以上都是黄金投资的方式，其中纯金币和纪念金币都属于金币投资。

6.保险产品的功能包括(A,B,C,D)。

A 转移风险B 分摊损失C 补偿损失D 融通资金 E 套期保值

[解析] 套期保值是金融衍生品的功能。转移风险，分摊损失的功能是指投保人通过支出一定的保险费，可以将偶然的灾害事故或人身伤害的经济损失平均分摊给所有参加投保的人。补偿损失是指保险人通过将所收取的保费建立起保险基金，使基金资产保值增值，从而对少数成员遭受的损失给予经济补偿。

融通资金是指保险产品也是一种投资品，保险人可以利用保费收取和赔偿给付之间的时间差进行投资，同时投资人购买某些保险产品可获得预期的保证金。

7.一般来说，下列可能会导致房地产价格升高的有(AD)。

A 土地供给减少B 经济衰退C 房地产需求下降 D 房地产周边交通状况大幅改善E 居民收入下降 [解析] 土地供给减少会导致土地价格上升，房地产成本上升，价格升高。经济衰退、居民收入下降都会带来房地产需求下降，从而降低房地产价格。房地产周边交通状况改善会增加房地产需求，导致价格上升。

8.影响股票价格波动的微观因素有(A,B,C,D,E A 增资B 股票分割C 派息政策D 盈利水平E 资产净值

[解析] 影响股票价格波动的微观因素是指公司自身的因素，以上都是。大家应结合教材理解各种因素影响股价的方式。

9.贷款信托理财产品通常采用的贷款信托方式有(ABCDE)。

A 信用贷款B 抵押贷款C 卖方信贷

D 票据贴现E 保证贷款

[解析] 以上都是。本题实际上问的是提供贷款的方式。信用贷款指单位凭借自身良好信用申请贷款。抵押贷款是由抵押物的贷款。保证贷款是有保证人的贷款。票据贴现是指以未到期的银行或商业承兑汇票贴现而发放的贷款。卖方信贷是指信托公司对卖方企业在国家政策范围内设小商品而产生资金需要时发放的贷款。

10.下列关于即期外汇交易的说法，正确的有()A 即期外汇交易的汇率称为现汇汇率

B 即期外汇交易通常采用以美元为中心的计价方式

C 外汇银行同业间买卖外汇，按照惯例都是在成交后当天办理交割

D 英镑采用直接报价法 E 即期外汇交易中，交易双方以当时外汇市场的价格成交 答案:A,B,E [解析] C项应当是第二日办理。D项英镑采用间接标价法。

11.一般来说，国债发行方式有(A,B,C,D,E)。A 直接发行B 代销发行C 承购包销发行

D 竞争性招标拍卖发行E 非竞争性招标拍卖发行 [解析] 以上都是。D、E是招标拍卖发行的两种。12.结构性金融衍生品的特点包括(B,C,D)A 一般风险很低B 以场外交易为主 C 传统金融工具与衍生工具相结合D 灵活性强 E 无风险

[解析] 结构性金融衍生品因为包含了衍生工具，一般风险较高。

13.银行承兑汇票的特点包括(A,B,C)。A 安全性高B 信用度高C 灵活性好

D 流动性差E 期限长

[解析] 银行承兑汇票是货币市场上的交易工具，期限短，流动性好。

14.金融期货和金融远期合约的重要区别在于()。

A 金融远期合约能够降低风险，但金融期货合约不能降低风险

B 金融远期合约大多在场外进行交易，金融期货合约在交易所内进行交易

C 金融远期合约的收益和损失一般在合约到期日实现，金融期货合约的盈利和亏损在每个交易日结束前清算和执行

D 金融远期合约买卖双方一般不进行实物交割，金融期货合约一般都进行实物交割

E 金融远期合约的二级市场非常活跃，金融期货合约的二级市场非常不活跃 答案:B,C [解析] 金融期货是标准化的金融远期合约，一般在交易所里进行。由于其标准性，金融期货的流动性较强，二级市场活跃。期货合约实行每日结算制度，盈利和亏损在每个交易日结束前清算和执行。远期交易主要是为了避险，所以一般都进行实物交割，金融期货主要的功能是套期保值，很少进行实物交割，到期日前平仓即可。

15.以下属于资本市场的有(A,B,D)。A 中长期国债市场B 中长期公司债市场

C 商业票据市场D 股票市场E 同业拆借市场 [解析] 资本市场上的工具期限在1年以上。商业票据市场和同业拆借市场属于货币市场。16.基金的流动性风险表现在()。A 基金组合中股票价格的波动 B 基金组合中债券价格的波动

C 开放式基金可能发生巨额赎回导致赎回时间延长

D 封闭式基金可能会在一定价格下无法及时出售 E 基金管理人操作失误 答案:C,D [解析] A、B是基金的价格波动风险。E是操作风险。

基金的流动性风险就是不能及时变现或变现会有很大损失的风险。

17.投资型保险产品与普通的保障型保险产品相比，具有的特点包括(A,B,C)。

A 保费中含有投资保费B 同时具有保障功能和投资功能

C 给付的保险金由风险保障金和投资收益组成 D 费用较低E 流动性较强

[解析] 投资型保险产品由于兼具了投资性和保障性，其费用往往较高。保障型保险产品属于长期投资，流动性较差。

18.利用个人客户的资产负债表可以明确(A,C,D,E)。

A 客户的偿付比例B 储蓄比例 C 资产D 负债E 净资产

[解析] 资产负债表可以反映资产和负债情况。偿付比例等于以偿还债务占现有负债的比例。净资产等于资产减负债。

19.下列属于企业获利能力指标的有()A 销售净利率B 资产净利率

C 每股收益D 销售毛利率E 市盈率 答案:A,B,C,D

[解析] 市盈率=股票价格÷每股盈利，市盈率通常用来作为比较不同价格的股票是否被高估或者低估的指标，不属于企业获利能力指标。20.某客户投资股票价值7万元，投资借款3万元，信用卡账款余额2万元，自用住宅价值60万元，房贷余额30万元，则下列说法正确的有()。A 负债比率为52.2%B 净资产32万元 C 固定资产30万元D 总负债33万元 E 总资产64万元 答案:A,B

[解析] 负债比率=总负债÷总资产，(投资借款+信用卡账款余额+房贷余额)÷(股票投资+自用住宅价值)=(3+2+30)÷(7+60)=35÷67=52.2%，净资产=总资产－总负债=67－35=32，固定资产等于住宅价值60万元。

这道题计算不难，只要注意分清哪些是资产项目，哪些是负债项目就可以了。

21.当其他条件不变时，(A,B,E)会导致流动比率上升，但并不意味着企业能够将这些流动资产转化为现金。

A 企业存货积压B 应收账款增加

C 应付账款增加D 短期借款增加E 待摊费用增加 [解析] 流动比率=流动资产÷流动负债。存货、应收账款和待摊费用都计入流动资产，但它们不一定能转化为现金。

22.个人或家庭在生命周期内综合考虑其

(A,B,C,D,E)等因素来决定其目前的消费和储蓄。A 现在收入B 将来收入C 可预期开支D 工作时间 E 退休时间

23.根据货币的时间价值理论，影响现值大小的因素主要有(B,D)。

A 市盈率B 投资年限C 资产/负债比率

D 投资收益率E 通货膨胀率

[解析] 一笔投资的现值=∑各期现金流÷(1+R)N，其中，R为投资收益率，N为投资年限。

24.下列对年金分类对应关系正确的有(B,C)。A 按照起讫日期，划分为简单年金和一般年金 B 按照每期年金收支额是否相等，划分为等额年金和不等额年金

C 按照持续期，划分为有限年金和无限年金 D 按照每期年金额发生的时间，划分为确定年金和不确定年金

E 按照年金发生期间与计息期间是否一致，划分为后付年金、先付年金等

[解析] 按照起讫日期是否确定，分为确定年金和不确定年金；按照每期年金额发生的时间，分为先付年金和后付年金；按照发生期间与计息期是否一致，分为简单年金和一般年金。

25.税收规划的方法和手段有(A,C,D)。A 避税规划B 逃税规划C 节税规划 D 转嫁规划E 漏税规划

[解析] 避税规划是为客户制订的理财计划采用“非违法”的手段，获取税收利益的规划。节税规划是指理财规划采用合法手段利用税收优惠和税收惩罚等倾斜调控政策，为客户获取税收利益。转嫁规划即理财计划采用纯经济的手段，利用价格杠杆，将税负转给消费者或转给供应商或自我消转的规划。

B、E显然是错的。就算我们不是学法律的，至少也该知道逃税、漏税是违法行为。

26.下列需要列入个人现金流量表的项目有(A,B,C,D,E)。

A 工资收入B 房贷支付C 人寿保险现金价值的积累

D 股权投资的资本利得E 利息收入

[解析] 现金流量表用来记录现金的流入流出。27.了解客户包含的内容有()。A 目标客户的金融需求的主要内容 B 目标客户的短期金融需求目标 C 目标客户的长期金融需求目标 D 目标客户的经济现状

E 本银行的金融产品和金融服务在客户中的表现 答案:A,B,C,D,E 28.银行个人理财从业人员接受(A,B,C,D,E)的监督。

A 所在机构B 银行业协会C 银监会D 当地银监局 E 社会公众

[解析] 个人理财从业人员作为银行业从业人员要

接受来自所在机构、监管部门、同业协会以及客户的共同监督。29.根据《银行业从业人员职业操守》中“了解客户”的要求，银行业从业人员应当了解客户的(A,B,C,D,E)。

A 财务状况B 风险承受能力C 资金用途 D 账户是否会被第三方控制使用E 业务单据 30.银行业从业人员面对监管者的监管应当(A,B,C,D)。

A 接受监管B 配合现场检查C 配合非现场监管 D 禁止贿赂E 保守客户秘密，拒绝询问

[解析] E项，应当保护客户秘密，但也要协助有权力了解客户信息的有关部门的调查，如实汇报相关情况。

31.银行业从业人员职业操守的宗旨包括()。A 提高中国银行业从业人员整体素质和职业道德水准

B 建立健康的银行业企业文化和信用文化 C 维护银行业良好信誉 D 促进银行业的健康发展

E 规范银行业从业人员职业行为 答案:A,B,C,D,E

[解析] 记忆题。可从针对从业人员、文化和银行业三个方面记忆。

32.我国个人所得税税率按各应税项目分别采用(B,C)两种形式。

A 超额累退税率B 超额累进税率C 比例税率 D 定额税率E 人头税

[解析] 超额累进税率是在一定额度以上，税率随纳税额增加而逐渐增高的征税方式，比例税率是按照固定比例征税的方式。工资、薪金等采用超额累进税率，储蓄利息收入等采用比例税率。33.下列属于无效合同的情形有()。A 一方以欺诈、胁迫的手段订立合同，损害国家利益

B 恶意串通，损害国家、集体或者第三人利益 C 以合法形式掩盖非法目的 D 损害社会公共利益

E 违反法律、行政法规的强制性规定 答案:A,B,C,D,E

[解析] 以上都是，大家应当注意记忆。

无效合同的情形可以总结为侵犯合同当事人以外的其他人的利益或违反法律法规。

34.银监会进行现场检查时，在()的情况下，银行业金融机构有权拒绝检查。A 检查人员未出示检查通知书 B 检查人员未出示合法证件 C 检查人员少于2人 D 检查人员多于2人 E 检查人员未提前预约 答案:A,B,C [解析] 见《商业银行监督管理法》。或用排除法，检察人员较多或未提前预约显然不能成为拒绝检查的理由。

35.《公司法》规定，公司破产应至少满足()之一。

A 公司连续3年亏损 B 公司不能清偿到期债务

C 公司因解散而清算，资不抵债 D 公司未来5年预测都无盈利 E 公司产权比率大于1 答案:B,C [解析] 破产的基本条件是不能偿还债务(清算前或清算后)。

36.在下列情形中代理人须承担民事责任的有()。

A 代理人不履行职责而给被代理人造成了损害 B 代理人超越代理权实施民事行为，但经过被代理人追认

C 代理人代理权终止后实施民事行为，但经过被代理人追认

D 代理人知道被委托代理的事项违法仍然进行代理活动

E 代理人没有代理权而实施民事行为，但经过被代理人追认 答案:A,D [解析] 《民法通则》中关于代理的法律责任的规定。B、C、E经过被代理人追认，应当由被代理人承担民事责任。

37.下列行为违反《商业银行法》的有()。A 无故拖延或者拒绝支付存款本金和利息 B 非法查询、冻结、扣划个人储蓄存款或者单位存款

C 向境内非银行金融机构和企业投资

D 向关系人发放担保贷款的条件等同于其他借款人同类贷款条件

E 拒绝中国人民银行稽核、检查监督 答案:A,B,C,E [解析] A、B、E项都没有尽到银行应尽的义务。C项，商业银行禁止向非金融机构和企业投资。38.下列各项个人所得中，免交个人所得税的包括()。

A 残疾、孤老人员和烈属的所得 B 军人的转业费、复员费 C 保险赔款

D 福利费、抚恤金、救济金

E 国债和国家发行的金融债券的利息 答案:B,C,D,E

[解析] 记忆题。见《个人所得税法》。39.基金代销机构在基金销售活动中，不正确的做法有(A,B,C,D,E)。A 附送实物B 抽奖销售

C 以低于成本价销售D 认购费打折E 附送基金份额

[解析] 以上各项都违反了《证券投资基金销售管理办法》。

40.商业银行外部营销人员在外部营销中可以从事的业务有(A,B,C)。

A 推介银行产品B 介绍银行综合信息

C 介绍理财产品D 收取客户填写的申请文件 E 签订产品合同 [解析] 按照《商业银行外部营销业务指导意见》，外部营销的业务范围仅限于银行综合信息的介绍，推介银行产品，寻找和开拓客户质量，分发空白的金融产品与服务的申请文件。不得收取已经消费者填写的金融产品与服务的申请文件，不得接触现金及其他银行业务凭证和法律文件。

三、判断题

1.若本币大幅贬值,则持有一定比例的外汇资产可以减小本币贬值的影响。(对)

[解析] 本币贬值即外币升值，外汇资产价值升高可部分抵消本币资产价值的下降。

2.金融市场最主要的交易机制是价格机制。(对)[解析] 金融市场的基础是价格机制，在外汇市场上表现为汇率机制，债券市场上表现为利率机制。3.成长型基金的说法强调为投资者带来经常性收益，所以常按时派息给投资者，使投资者有固定的收入来源。(错)

[解析] 题中描述的是收入型基金。成长型基金注重资本增值和长期收益，很少派股息，一般分派股票等。

4.投资于房地产需要承担经济周期性变动所带来的购买力下降的风险。(对)

[解析] 房地产价格是随周期波动的，具有一定的保值性。

5.一般来说，商业银行推出的人民币理计划等结构性金融衍生品的流动性都比较好。(错)[解析] 结构性金融衍生品风险较高，流动性较差。6.企业利润表中销售收入大幅增长，现金流量表中经营活动的现金流入可能没有相应增加。(对)[解析] 利润表编制的基础是权责发生制，现金流量表的基础是收付实现制，二者可能出现不一致。7.客户所在地区的经济情况不太稳定，因而在预测客户的股票投资收益时，人员只能用上1年的数值作为参考。(错)

[解析] 应当用近几年的历史数据的平均值。8.银行不能为监管人员安排食宿。如果确需要提供，则银行业从业人员可以为其报销因公费用。(错)[解析] 银行业从业人员不能为监管人员报销费用。

9.《商业银行法》规定，办理储蓄业务，应当遵循存款自由、取款自愿、存款有息、为存款人保密的原则。(错)[解析] 应当为存款自愿、取款自由。

10.保证收益理财产品(计划)的销售起点金额，应在5万元人民币以上。(对)11.投资基金按受益凭证是否可赎回分为公司型基金和契约型基金。(错)[解析] 按是否可赎回分为开放式基金和封闭式基金。按设立的依据分为公司型基金和契约型基金。12.金融衍生品交易所可以直接参与金融衍生品的交易。(错)[解析] 金融衍生品交易所如期货交易所，本身不参与金融衍生品的交易。

13.投资者可以通过买入股票现货，卖出股票价格指数期货，在一定程度上抵消股票价格变动的风险损失。(对)[解析] 股价指数大体反映了市场价格的整体变动，可以用来进行套期保值，降低系统性风险。但套期保值成功的前提是，投资者买入的股票种类与卖出的殷指期货所包含的股票种类相同。

14.金融远期合约中，将来卖出资产的一方称为“多方”。(错)[解析] 卖出的称“空方”，买进的称“多方”。15.金融远期合约是为了赚取交易价差而产生的。错

[解析] 远期合约是为规避价格风险而产生的。

**第三篇：银行-个人理财**

第1章银行个人理财业务概述

1.1银行个人理财业务的概念和分类

1.1.1个人理财概述

1.1.2银行个人理财业务概念

1.1.3银行个人理财业务分类

1.2银行个人理财业务发展和现状

1.2.1国外发展和现状

1.2.2国内银行个人理财业务发展和现状

1.3银行个人理财业务的影响因素

1.3.1宏观影响因素

1.3.2微观影响因素

1.3.3其他影响因素

1.4银行个人理财业务的定位

第2章银行个人理财理论与实务基础

2.1银行个人理财业务理论基础

2.1.1生命周期理论

2.1.2货币的时间价值

2.1.3投资理论

2.1.4资产配置原理

2.1.5投资策略与投资组合的选择

2.2银行理财业务实务基础

2.2.1理财业务的客户准入

2.2.2客户理财价值观与行为金融学

2.2.3客户风险属性

2.2.4客户风险评估

第3章金融市场和其他投资市场

3.1金融市场概述

3.2金融市场的功能和分类

3.2.1金融市场功能

3.2.2金融市场分类

3.3金融市场的发展

3.3.1国际金融市场的发展

3.3.2中国金融市场的发展

3.4货币市场

3.4.1货币市场概述

3.4.2货币市场的组成3.4.3货币市场在个人理财中的运用

3.5资本市场

3.5.1股票市场

3.5.2债券市场

3.6金融衍生品市场

3.6.1市场概述

3.6.2金融衍生品

3.6.3金融衍生品市场在个人理财中的运用

3.7外汇市场

3.7.1外汇市场概述

3.7.2外汇市场的分类

3.7.3外汇市场在个人理财中的运用

3.8保险市场

3.8.1保险市场概述

3.8.2保险市场的主要产品

3.8.3保险市场在个人理财中的运用

3.9贵金属及其他投资市场

3.9.1贵金属市场及产品

3.9.2房地产市场

3.9.3收藏品市场

第4章银行理财产品

4.1银行理财产品市场发展

4.2银行理财产品要素

4.2.1产品开发主体信息

4.2.2产品目标客户信息

4.2.3产品特征信息

4.3银行理财产品介绍

4.3.1货币型理财产品

4.3.2债券型理财产品

4.3.3股票类理财产品

4.3.4组合投资类理财产品

4.3.5结构性理财产品

4.3.6QDII基金挂钩类理财产品

4.3.7另类理财产品

4.4银行理财产品发展趋势

第5章银行代理理财产品

5.1银行代理理财产品的概念

5.2银行代理理财产品销售基本原则

5.3基金

5.3.1基金的概念和特点

5.3.2基金的分类

5.3.3特殊类型基金

5.3.4银行代销流程

5.3.5基金的流动性及收益情况

5.3.6基金的风险

5.4保险

5.4.1银行代理保险概述

5.4.2银行代理保险产品主要类型介绍

5.4.3保险产品的风险

5.5国债

5.5.1银行代理国债的概念、种类

5.5.2国债的流动性及收益情况

5.5.3国债的风险

5.6信托

5.6.1银行代理信托类产品的概念

5.6.2信托类产品的流动性及收益情况

5.6.3信托产品风险

5.7黄金

5.7.1银行代理黄金业务种类

5.7.2业务流程

5.7.3黄金的流动性、收益情况及风险点

第6章理财顾问服务

6.1理财顾问服务概述

6.1.1理财顾问服务概念

6.1.2理财顾问服务流程

6.1.3理财顾问服务特点

6.2客户分析

6.2.1收集客户信息

6.2.2客户财务分析

6.2.3客户风险特征和理财特性分析

6.2.4客户理财需求和目标分析

6.3财务规划

6.3.1现金、消费及债务管理

6.3.2保险规划

6.3.3税收规划

6.3.4人生事件规划

6.3.5投资规划

第7章个人理财业务相关法律法规

7.1个人理财业务活动涉及的相关法律

7.1.1《中华人民共和国民法通则》

7.1.2《中华人民共和国合同法》

7.1.3《中华人民共和国商业银行法》

7.1.4《中华人民共和国银行业监督管理法》

7.1.5《中华人民共和国证券法》

7.1.6《中华人民共和国证券投资基金法》

7.1.7《中华人民共和国保险法》

7.1.8《中华人民共和国信托法》

7.1.9《中华人民共和国个人所得税法》

7.1.10《中华人民共和国物权法》

7.2个人理财业务活动涉及的相关行政法规

7.2.1《中华人民共和国外资银行管理条例》

7.2.2《期货交易管理条例》

7.3个人理财业务活动涉及的相关部门规章及解释

7.3.1《商业银行开办代客境外理财业务管理暂行办法》

7.3.2《证券投资基金销售管理办法》

7.3.3《保险兼业代理管理暂行办法》和《关于规范银行代理保险业务的通知》

7.3.4《个人外汇管理办法》和《个人外汇管理办法实施细则》

第8章个人理财业务管理

8.1个人理财业务合规性管理

8.1.1开展个人理财业务的基本条件

8.1.2开展个人理财业务的政策限制

8.1.3开展个人理财业务的法律责任

8.2个人理财资金使用管理

8.3个人理财业务流程管理

8.3.1业务人员管理

8.3.2客户需求调查

8.3.3理财产品开发

8.3.4理财产品销售

8.3.5理财业务其他管理

8.4理财产品合规性管理案例

8.4.1理财产品开发合规性管理案例

8.4.2理财产品销售合规性管理案例

8.4.3理财产品售后合规性管理案例

第9章个人理财业务风险管理

9.1个人理财的风险

9.1.1个人理财风险的影响因素

9.1.2理财产品风险评估

9.2个人理财业务面临的主要风险

9.2.1个人理财业务面临的主要风险

9.2.2个人理财业务风险管理的基本要求

9.2.3个人理财顾问服务的风险管理

9.2.4综合理财业务的风险管理

9.3产品风险管理

9.4操作风险管理

9.5销售风险管理

9.6声誉风险管理

第10章职业道德和投资者教育

10.1个人理财业务从业资格简介

10.1.1境外理财业务从业资格简介

10.1.2境内银行个人理财业务从业资格

10.1.3银行个人理财业务从业人员基本条件

10.2银行个人理财业务从业人员的职业道德

10.2.1从业人员基本行为准则

10.2.2从业人员销售活动注意事项

10.2.3从业人员销售活动禁止事项

10.2.4从业人员岗位要求

10.2.5从业人员的限制性条款

10.2.6从业人员的法律责任

10.3个人理财投资者教育

10.3.1投资者教育概述

10.3.2投资者教育功能

10.3.3投资者教育内容

附录 商业银行个人理财业务监管法规

金融机构衍生产品交易业务管理暂行办法

商业银行个人理财业务管理暂行办法

商业银行个人理财业务风险管理指引

商业银行开办代客境外理财业务管理暂行办法

关于商业银行开展个人理财业务风险提示的通知

关于商业银行开展代客境外理财业务有关问题的通知

关于调整商业银行代客境外理财业务境外投资范围的通知

关于进一步调整商业银行代客境外理财业务境外投资有关规定的通知 关于调整商业银行个人理财业务管理有关规定的通知

关于进一步规范商业银行个人理财业务有关问题的通知

关于印发《银行与信托公司业务合作指引》的通知

关于进一步加强商业银行代客境外理财业务风险管理的通知 关于进一步规范商业银行个人理财业务报告管理有关问题的通知 关于进一步规范商业银行个人理财业务投资管理有关问题的通知 关于进一步规范银信合作有关事项的通知

关于规范信贷资产转让及信贷资产类理财业务有关事项的通知 关于印发《银行业个人理财业务突发事件应急预案》的通知 关于规范银信理财合作业务有关事项的通知

关于进一步规范银行业金融机构信贷资产转让业务的通知 关于进一步规范银信理财合作业务的通知

关于规范银行理财合作业务转表范围和方式的通知

商业银行理财产品销售管理办法

关于进一步加强商业银行理财业务风险管理有关问题的通知

**第四篇：2024年银行从业资格考试《个人理财》预测试题**

考证宝历年真题库 www.feisuxs

第 13 题(单项选择题)(每题 0.50 分)下列关于债券的特征的说法中，错误的是（）

A.债券是比较稳定的投资理财产品 B.债券的风险总是低于股票的风险

C.债券投资风险低，收益相对固定 D.相对于现金存款，债券的收益更加高 正确答案：B，第 14 题(单项选择题)(每题 0.50 分)下列不属于金融市场宏观经济功能的是（）A.资源配置功能 B.财富功能 C.调节功能 D.反映功能 正确答案：B，第 15 题(单项选择题)(每题 0.50 分)基金投资运作的负责人是（）A.基金投资者 B.基金管理人 C.基金托管人 D.交易所 正确答案：B，第 16 题(单项选择题)(每题 0.50 分)银行个人理财业务人员在处理客户关系时，正确的做法是（）

A.在拜访客户之前收集并分析客户资料

B.在第一次拜访客户时一定要达到销售产品的目的 C.在没有预约的情况下到客户工作单位拜访客户 D.在客户拒绝自己提供的方案之后就应当放弃该客户 正确答案：A，第 17 题(单项选择题)(每题 0.50 分)金融市场是国民经济的“气象台”是指金融市场具有（）A.调节功能 B.反映功能

C.资源配置功能 D.风险再分配功能 正确答案：B，第 18 题(单项选择题)(每题 0.50 分)通常，股价的变化与发行公司盈利的变化的时间关系是（）A.前者先于后者 B.前者于后者同步 C.前者滞后于后者 D.无法确定 正确答案：A，第 19 题(单项选择题)(每题 0.50 分)债券发行人不能按照约定的期限和金额偿还本金和支付利息的风险，称为（）A.市场风险 B.系统风险

C.经营风险 D.违约风险 正确答案：D，第 20 题(单项选择题)(每题 0.50 分)

下列关于商业银行和客户在理财顾问服务中角色的说法中，正确的是（）

A.客户提供建议并作出决策，商业银行不参与 B.商业银行只提供建议，最终决策权在客户 C.商业银行提供建议并作出决策，客户不参与 D.客户只提供建议，最终决策权在商业银行 正确答案：B，第 21 题(单项选择题)(每题 0.50 分)下列不是现货期权的是（）A.外汇期权 B.债券期权 C.股指期权 D.股指期货期权 正确答案：D，第 22 题(单项选择题)(每题 0.50 分)

根据《信托法》，下列关于受益人权利的说法中，错误的是（）A.受益人不能清偿到期债务的，其信托受益权可以用于清偿债务

B.受益人可以放弃信托受益权

C.共同受益人按照信托文件的规定享受信托利益 D.受益人的信托受益权仅能自己享有，不得继承和转让 正确答案：D，第 23 题(单项选择题)(每题 0.50 分)

()是目前国际上最重要和最常用的市场基准利率。A.纽约银行同业拆放利率 B.伦敦银行同业拆放利率 C.东京银行同业拆放利率 D.香港银行同业拆放利率 正确答案：B，第 24 题(单项选择题)(每题 0.50 分)结构性产品的浮动收益部分来源于（）A.市场无风险利率 B.市场平均收益率

C.所挂钩的标的资产的利息或红利 D.所挂钩的标的资产的价格变动 正确答案：D，第 25 题(单项选择题)(每题 0.50 分)

我国的国债专指（）代表中央政府发行的国家公债。A.国务院 B.财政部 C.中国人民银行 D.国资委 正确答案：B，第 26 题(单项选择题)(每题 0.50 分)下列关于税收规划的说法中，不正确的是（）考证宝历年真题库 www.feisuxs 状况 正确答案：B，第 36 题(单项选择题)(每题 0.50 分)下列关于银行资产负债利率风险的说法中，不正确的是（）A.当市场利率上升时，银行资产价值下降 B.当市场利率上升时，银行负债价值上升

C.资产的久期越长，资产的利率风险越大 D.负债的久期越长，负债的利率风险越大 正确答案：B，第 37 题(单项选择题)(每题 0.50 分)()准入是银行监管的首要环节。A.市场 B.机构 C.业务 D.高级管理人员 正确答案：A，第 38 题(单项选择题)(每题 0.50 分)下列流动性最差的一组是（）A.股票、债券 B.活期存款、基金 C.收藏品、房地产 D.定期存款、外汇 正确答案：C，第 39 题(单项选择题)(每题 0.50 分)下列选项属于财务信息的是（）A.风险承受能力 B.价值观 C.投资偏好 D.收入状况 正确答案：D，第 40 题(单项选择题)(每题 0.50 分)个人携带外币现钞出入境时，下列不符合外币现钞管理规定的做法是（）

A.个人购汇提钞,单笔提钞在规定允许携带外币现钞出境金额之下的，可以在银行直接办理

B.个人购汇提钞，单笔提钞超过规定允许携带外币现钞出境金额的，凭本人有效身份证 件、提钞用途证明等材料在银行办理 C.个人外币现钞存入外汇储蓄账户，单笔存钞在规定允许携带外币现钞入境免申报金额 之下的，可以在银行直接办理 D.个人外币现钞存入外汇储蓄账户，单笔存钞超过规定允许携带外币现钞入境免申报金 额的，凭本人有效身份证件，携带外币现钞入境申报单或本人原存款金融机构外币现钞 提取单据在银行办理 正确答案：B，第 41 题(单项选择题)(每题 0.50 分)

下列关于收集保存客户信息的说法中，错误的是（）A.应注重银行间客户基本信息的交流

B.无论是环境信息还是客户个人信息都应妥善的保存与保密 C.客户信息应只能用于专业分析和统计，用于其他任何情况都应获得客户的同意

D.客户的财力证明、审计证明、信用卡声明只能用书面文件及其复印件保存 正确答案：A，第 42 题(单项选择题)(每题 0.50 分)

下列对理财顾问服务的理解中，不恰当的是（）

A.在了解客户的财务状况后，所给出的投资建议会更适合客户个人的情况

B.财务规划是理财顾问服务的核心内容

C.为了保证银行的利益，在推介投资产品时只推介所在银行的产品

D.动态分析客户财务状况是财务分析的关键 正确答案：C，第 43 题(单项选择题)(每题 0.50 分)

我国《个人所得税法》规定：劳务报酬所得适用比例税率，其税率为（）A.45% B.20% C, 40% D.30% 正确答案：B，第 44 题(单项选择题)(每题 0.50 分)国务院反洗钱行政主管部门是（）

A.中国人民银行 B.中国银行业监督管理委员会 C.中国证券监督管理委员会 D.中国保险监督管理委员会 正确答案：A，第 45 题(单项选择题)(每题 0.50 分)

基金托管人职责终止的，基金份额持有人大会应当在（）内选任新基金托管人；新基金 托管人产生前，由国务院证券监督管理机构指定临时基金托管人。A.3个月 B.6个月 C.9个月 D.12个月 正确答案：B，第 46 题(单项选择题)(每题 0.50 分)

今年的1元钱比明年的1元钱更有价值，这是由于（）的存在。A.经济增长 B.通货紧缩 C.货币时间价值 D.通货膨胀 正确答案：C, 考证宝历年真题库 www.feisuxs

()是银行从业人员制定个人财务规划的基础和根据，决定了客户的目标和期望是否合 理以及完成个人财务规划的可能性。A.负债率 B.财务信息 C.个人储蓄 D.财务认知 正确答案：B，第 9 题(单项选择题)(每题 0.50 分)某银行工作人员小陈发现同事在给客户介绍产品的时候，刻意隐瞒了该产品的风险以实现 销售目标，则小陈（）A.威胁该同事要向上级和有关部门举报，要求同事以后向其提供内幕信息

B.不应越职过问，因为其他同事的行为应由有关部门监管 C.应当及时提示、制止，并视情况向所在机构或有关部门报告 D.为避免打草惊蛇，不事先提醒该同事，而是立即向监管部门检举该同事的不当行为 正确答案：C，第 10 题(单项选择题)(每题 0.50 分)《巴塞尔新资本协议》为商业银行提供三种操作风险经济资本计量方法，其中不包括（）A.高级计量法 B.标准法 C.基本指标法 D.内部评级法 正确答案：D，第 11 题(单项选择题)(每题 0.50 分)在经济处于扩张阶段时，个人和家庭应考虑减少配置的是（）A.股票型基金 B.储蓄产品 C.房地产 D.股票 正确答案：B，第 12 题(单项选择题)(每题 0.50 分)某投资者投资的资产由2种增为50种，下列无法因这种做法而降低的风险是（）A.市场风险 B.信用风险 C.财务风险 D.经营风险 正确答案：A，第 13 题(单项选择题)(每题 0.50 分)假定期初本金为10万元，复利计息，年利率为10%，5年后的终值为（）

A.100 000 元 B.150 000 元 C.161 051 元 D.100 001 元 正确答案：C，第 14 题(单项选择题)(每题 0.50 分)

假如有一笔资金收入，若目前领取可得10 000元，而3年后领取可得15 000元。如果当前 有一笔投资机会，年复利收益率为20%，则下列说法正确的是（）A.目前领取并进行投资更有利 B.3年后领取更有利

C.目前领取并进行投资和3年后领取没有差别 D.无法比较何时领取更有利 正确答案：A，第 15 题(单项选择题)(每题 0.50 分)

下列关于投资者投资偏好的说法中，不正确的是（）A.温和进取型投资者通常投资于开放式股票基金、大型蓝筹股票等产品

B.非常保守型投资者通常选择房产、黄金、基金等投资工具 C.温和保守型投资者通常选择既保本又有较高收益机会的结构性理财产品

D.非常进取型投资者通常选择股票、期权、期货、外汇、股权、艺术品等投资工具 正确答案：B，第 16 题(单项选择题)(每题 0.50 分)

某银行新推出一项理财计划，明确说明投资者可能面临零收益的投资风险，但银行保证于 到期日或自动终止日向投资者支付100%本金。则据此推断该理财计划属于（）A.保证收益理财计划 B.固定收益理财计划

C.保本浮动收益理财计划 D.非保本浮动收益理财计划 正确答案：C，第 17 题(单项选择题)(每题 0.50 分)为了获得稳定的现金流，应当投资于（）A.创业基金 B.对冲基金 C.成长型基金 D.收入型基金 正确答案：D，第 18 题(单项选择题)(每题 0.50 分)

国库券、定期存款和大额可转让定期存单的流动性由强到弱的正确排序是（）

A.大额可转让存单定期〉国库券〉定期存款 B.国库券〉大额可转让定期存单〉定期存款 C.定期存款〉国库券〉大额可转让定期存单 D.国库券〉定期存款〉大额可转让定期存单 正确答案：B，第 19 题(单项选择题)(每题 0.50 分)下列属于利率期货的基础资产的是（）考证宝历年真题库 www.feisuxs

第 33 题(单项选择题)(每题 0.50 分)当客户的短期偿债压力较大时，理财人员应劝告客户(〉 A.持有足够的现金 B.进行投机性投资 C.购置房产 D.购买股票基金 正确答案：A，第 34 题(单项选择题)(每题 0.50 分)在评估不同的细分市场时，下列不属于银行需要考虑的因素的是（）

A.细分市场是否有吸引力，它的大小、成长性、盈利率、规模经济、风险如何

B.国外是否也是这样划分的

C.是否容易说服其他细分市场的人改变他们的购买决定 D.银行对细分市场的投资与银行的目标和资源是否一致 正确答案：B，第 35 题(单项选择题)(每题 0.50 分)下列选项中，不属于倾听客户意见时要注意的问题的是 A.关注客户损益表 B.关注客户的抱怨 C.关注客户的表扬 D.关注客户的私人问题 正确答案：D，第 36 题(单项选择题)(每题 0.50 分)缺乏理财观念，透支消费，冲动型消费者属于下列哪种类型（）A.蚂蚁族 B.蟋蟀族 C.蜗牛族 D.慈鸟族 正确答案：C，第 37 题(单项选择题)(每题 0.50 分)顾问式营销的核心是（）A.提供投资建议 B.传授投资技巧

C.交流理财规划的技巧和心得，产生共鸣 D.正确处理企业和其顾客及其他伙伴的关系 正确答案：D，第 38 题(单项选择题)(每题 0.50 分)如果就业率比较高，预期未来家庭收入可通过努力劳动获得明显增加，可以配置更多的（）A.国债 B.防御性资产 C.股票 D.储蓄产品 正确答案：C，第 39 题(单项选择题)(每题 0.50 分)理财顾问业务的第一步是（）

A.基础规划 B.资产管理目标分析 C.风险分析 D.基本资料收集 正确答案：D，第 40 题(单项选择题)(每题 0.50 分)

某个结构性理财产品年利率为5%，承诺按季度支付利息且使用复利计算法。计划通过购 买该理财产品为3年后支出的8 900元储备资金，则应当在现在至少花多少资金购买该理 财产品（）

A.7 660 元 B.7 670 元 C.7 680 元 D.7 690 元 正确答案：B，第 41 题(单项选择题)(每题 0.50 分)

下列关于市场利率对经济各方面产生影响的说法中，错误的是（）

A.市场基准利率是金融资产定价的基础 B.当市场利率提高时，可以适当增加银行存款 C.市场利率的提高会促进房地产市场扩大投资 D.市场利率的提高会导致债券的价格下降 正确答案：C，第 42 题(单项选择题)(每题 0.50 分)

江先生要贷款买一套楼房，该理财行为对其资产负债表的影响是（）

A.资产增加，费用增加 B.资产增加，收入减少 C.资产增加，负偾增加 D.资产负债表不发生变动 正确答案：C，第 43 题(单项选择题)(每题 0.50 分)

商业银行为客户提供的各种专业化理财服务是一个循序渐进的有机整体，下面四种服务的 排列顺序，正确的是（）A.财务分析、财务规划、投资建议、个人投资产品推介 B.财务规划、财务分析、个人投资产品推介、投资建议 C.财务规划、财务分析、投资建议、个人投资产品推介 D.财务分析、投资建议、个人投资产品推介、财务规划 正确答案：A，第 44 题(单项选择题)(每题 0.50 分)下列对综合理财服务的理解中，错误的是（）A.综合理财服务中，银行可以让客户承担一部分风险 B.与理财顾问服务相比，综合理财服务更强调个性化 C.私人银行业务属于综合理财服务中的一种 D.私人银行业务不是个人理财业务 正确答案：D, 考证宝-历年真题库 www.feisuxs

第 45 题(单项选择题)(每题 0.50 分)假设价值3 OOO元资产组合中有三个资产，其中资产X的价值是300元，期望收益率是 9%，资产Y的价值是600元，期望收益率是12%，资产Z的价值是300元，期望收益率是 15%，则该资产组合的期望收益率是（）A.4.2% B.5.0% C.4.8% D.4.5% 正确答案：C，第 46 题(单项选择题)(每题 0.50 分)商业银行开办需批准的个人理财业务时，需要向银监会提出申请，在申请时需要报送的材 料不包括（）

A.由商业银行负责人签署的申请书 B.拟申请ik务介绍 C.近三年内银行经营状况的总结报告 D.商业银行内部相关部门的审核意见 正确答案：C，第 47 题(单项选择题)(每题 0.50 分)某远期利率协议报价方式如下:“3X9，8%”，其含义是（）A.于3个月后起息的27个月期协议利率为8% B.于3个月后起息的6个月期协议利率为8% C.于3个月后起息的9个月期协议利率为8% D.于9个月后起息的3个月期协议利率为8% 正确答案：B，第 48 题(单项选择题)(每题 0.50 分)客户的下列信息中属于定量信息的是（）A.目标陈述 B.风险特征 C.收入与支出 D.投资偏好 正确答案：C，第 49 题(单项选择题)(每题 0.50 分)下列不属于商业银行开展的中间业务的是（）A.银行间同业拆借 B.个人理财 C.代理买卖外汇 D.承销政府债券 正确答案：A，第 50 题(单项选择题)(每题 0.50 分)某银行个人理财业务部门主管认为其部门一名业务人员违反了规章制度并对其进行了处罚，但是该业务人员认为自己并没有违反规章制度，则该业务人员应采取的正确做法是（）A.按照正常渠道向本行有关部门反映 B.向公安部门反映情况 C.向媒体披露证据证明自己的清白 D.向部门所有同事发送邮件争取声援

正确答案：A,

**第五篇：银行从业资格考试《个人理财》章节预测试题汇总--个人理财概述**

银行从业备考资料免费下载大全：http://edu.21cn.com/xiazai/yinhang.htm

银行从业视频课程免费试听：http://edu.21cn.com/kcnet2150/

------------------------------

银行从业资格考试《个人理财》章节预测试题汇总--个人理财概述

单项选择题 1． 《商业银行个人理财业务管理暂行办法》明确规定，（）是指商业银行为个人客户提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理专业化服务活动。A．综合理财业务B．个人理财业务C．理财计划D．私人银行业务2． 个人理财业务是建立在（）基础之上的银行业务。A．法定代理关系B．委托代理关系C．存款业务关系D．贷款业务关系3． 宏观经济政策影响到理财决策的制定和理财服务的开展，下列说法有误的是（）。

A．积极的财政政策刺激投资需求，提升房地产的价格B．中央银行在公开市场买入国债，能刺激各类资产的价格上升C．提高股票交易印花税能刺激股价上涨D．降低股票交易印花税能刺激股价上涨4． 关于理财顾问服务特点的描述，不正确的有（）。A．主体是商业银行B．服务的目的是实现客户资产增值C．是从客户利益最大化的角度为客户提供理财建议D．是商业银行按客户的委托授权进行投资和资产管理5． 与理财计划相比，私人银行业务的核心是个人理财，更加强调（）。A．风险性B．收益性C．建议性D．个性化6． 下列对综合理财服务的理解，错误的选项是（）。A．综合理财服务中，银行可以让客户承担一部分风险B．与理财顾问服务相比，综合理财服务更强调个性化C．私人银行业务属于综合理财服务中的一种D．私人银行业务不是个人理财业务7． 2024年以来，由于国内的消费物价指数屡创新高，中国人民银行从2024年3月18日开始连续6次加息，金融机构一年期存款基准利率由2．52％升至4．14％，预期未来利率水平仍将上升，此时的理财策略调整建议可以采取（）。A．增加股票配置B．增加外汇配置C．增加股票型基金配置D．增加存款配置8． 影响金融市场长期走势的唯一因素是（）。A．宏观经济因素B．行业发展状况C．企业经济效益D．国际经济形势9． 高通胀下的GDP增长将导致金融市场行情（）。A．上升B．下跌C．不变D．都有可能10．GDP是指一个国家(或地区)所有（）在一定时期内生产活动的最终成果。A．本国公民B．国内居民C．常住居民D．不包括外国人的常住居民

当某个国家发生严重的通货膨胀时，理财产品价格将（）。A．上升B．下跌C．不变D．大幅波动12．反映一个国家经济是否具有活力的基本指标是（）。A．国内生产总值B．人均生产总值C．消费物价指数D．工业增加值13．商业银行由于资金周转的需要，以未到期的合格票据再向中央银行贴现时所适用的利率是（）。A．贴现率8．转贴现率C．再贴现率D．同业拆借率14．当GDP在宏观调控下减速增长时，证券价格将（）。A．快速上升B．加速下跌C．平稳渐升D．大幅波动15．当经济处于通货紧缩状况下，证券价格将（）。A．上升B．下跌C．不变D．大幅波动16．当宏观经济处于通货膨胀时，央行通常会（）法定存款准备金率。A．降低B．提高C．不改变D．变动17．下列关于货币政策对证券市场的影响，不正确的是（）。A．一般来说，利率下降时，股票价格将上升B．如果中央银行采取宽松的货币政策，股票价格将上涨c．如果中央银行提高存款准备金率，证券市场价格趋于上涨D．如果中央银行提高再贴现率，会使证券市场行情走势下跌18．商业银行业务金字塔的塔尖是（）。A．理财计划服务B．私人银行业务C．理财顾问服务D．综合理财服务19．某银行近期推出“非凡理财外汇201009期理财计划”，理财期限为l2个月。产品说明书明确说明，银行保证于到期日或自动终止日向投资者支付100％本金，但投资者可能面临零收益的投资风险，这款理财计划是()。A．保证收益理财计划B．保证最低收益理财计划C．保本浮动收益理财计划D．非保本浮动收益理财计划20．财政政策手段不包括（）。A．税收B．国债C．转移支付制度D．基础货币供给量

多项选择题 1．《商业银行个人理财业务管理暂行办法》明确规定，个人理财业务是指商业银行为个人客户提供的（）等专业化服务活动。A．财务分析、财务规划B．外汇理财、人民币理财C．投资顾问、资产管理D．保险规划、财产信托E．储蓄存款、信贷产品介绍、宣传、推荐2． 以下关于境内个人理财的说法正确的有（）。A．个人理财业务服务的对象是个人和家庭B．个人理财业务是一般性业务咨询服务C．个人理财业务主要侧重于咨询顾问和代客理财服务D．个人理财业务是建立在委托代理关系基础之上的银行业务E．个人理财业务是一种个性化、综合化服务3． 以下会对个人理财业务的发展产生影响的因素有()。

A．允许国内投资者投资港股B．财政部发行特别国债C．医疗制度改革深入D．股指期货的推出E．人口老龄化4． 与理财顾问服务相比，综合理财服务的特点体现在()。A．综合理财服务是商业银行向客户提供的财务分析与规划、投资建议、个人投资产品推介等综合的专业化服务B．综合理财服务活动是客户授权银行代表客户按合同约定的投资方式和方向，进行投资和资产管理C．在综合理财服务中所产生的投资收益和风险由客户自行承担D．综合理财服务更强调个性化的服务E．按照服务的对象不同，综合理财业务可以进一步划分为私人银行业务和理财计划两个类别5． 以下()属于保证收益理财计划。A．某银行“稳健收益型美元理财计划”，期限为3个月，规定在提前终止日或理财到期日按照年收益5．15%向投资者支付的理财收益B．某银行“新型市场基金组合美元计划”，理财期限为18个月，按照约定向客户保证本金支付，收益与“荷银全球新兴市场债券基金”表现挂钩C．某银行提供一款理财产品“新股申购4期人民币资金信托理财计划”，持有到期者预期年收益率有望达到4.0%一12.0%．新股的中签率及上市后的价格波动所产生的风险由投资者自行承担

D．某银行“人民币理财计划l号”，该产品投资币种为人民币，投资起点金额为5000元，期限l个月，月底将本金和现金收益派发到指定账户。投资收益与某货币基金收益相关，该货币基金历史收益率表现稳定，年收益在1.9%一2.1%之间E．有一个预计最高收益4.5%的人民币结构理财产品，该产品本金为人民币，收益以美元支付，其收益与国际市场上黄金价格区间挂钩，客户在保证本金最低收益的基础上，有可能获得最高收益，最高收益可达到

4.5%，最低为0.72%6． 一般而言，会引起个人理财策略中储蓄配置减少的情况有()。A．预期未来温和的通货膨胀B．预期经济处于景气周期C．失业率下降D．国际收支持续出现顺差E．预期未来利率下降7． 在开放经济体系下，一国持续出现国际收支顺差，导致本币升值的情况下，会选择的投资策略是()。A．增加储蓄B．减少债券配置C．增加股票配置

D．增加基金配置E．减少外汇配置8． 下列理财计划中，银行需要承担全部或部分风险的有（）。A．固定收益理财计划B．最低收益理财计划C．保本浮动收益理财计划D．非保本浮动收益理财计划E．最高收益理财计划9．某银行近期推出一款理财产品“人民币资金信托理财计划一～新股随心打”，该产品的期限为一年，到期一次还本付息，持有到期者预期年收益率有望达4.0%～12.0%。该理财产品对理财本金及收益风险的提示为：“新股申购产生的理财本金及收益损失的风险由投资人自行承担，银行不承担还本付息的责任”。以下说法正确的是（）。A．该理财计划属于保证收益理财计划B．该理财计划属于非保本浮动收益理财计划C．银行有权利提前终止理财计划D．到期后，投资者一定能够获得12.0%的年收益率E．到期后，投资者的本金可能会受到损失10．下列政策中，会引起证券市场价格上升的是（）。A．增加货币供应量B．下调利率C．扩张性财政政策D．政府转移支付增加E．减税

下列经济指标中属于国民经济总体指标的是（）。A．国内生产总值B．工业增加值C．货币供应量D．国际收支E．上证指数12．通货膨胀对社会经济产生的影响主要有（）。A．刺激经济增长B．引起收入和财富的再分配C．扭曲商品相对价格D．降低资源配置效率E．促进失业率的下降13．宏观经济运行对证券市场的影响通常通过（）实现。A．企业经济效

益B．居民收入C．投资者对股价的预期D．资金成本E．商品价格14．下列关于利率对证券市场的影响，说法正确的是（）。A．当利率上升时，同一股票的内在价值下降，从而导致股票价格下跌B．利率下降可以降低公司的利息负担，增加公司盈利，股票价格也将随之上升C．利率上升会使得部分资金从证券市场转向银行存款，导致股价下降D．股价和利率呈现绝对的负相关关系E．预期未来利率上升，则投资者会增加股票的配置15．下列关于GDP变动和证券市场走势关系的分析，正确的是（）。A．持续、稳定、高速的GDP增长，证券市场将呈现上升走势B．高通胀下的GDP增长，将刺激证券市场价格加速上涨

C．宏观调控下的GDP减速增长，表明调控目标得以顺利实现，证券市场呈平稳渐升D．当GDP负增长速度逐渐减缓并呈现正增长转变的趋势时，证券市场走势将由下跌转为上升E．GDP变动和证券市场走势不存在相互影响的关系16．财政政策通常被分为（）。A．扩张性财政政策B．紧缩性财政政策C．中性财政政策D．刺激性财政政策E．消极性财政政策17．下列关于调节货币供应量对证券市场的影响，说法正确的是（）。A．中央银行可以通过存款准备金率和再贴现率调节货币供应量B．中央银行提高存款准备金率，证券市场价格趋于下跌C．中央银行提高再贴现率，市场贴现利率将下降D．中央银行提高再贴现率，证券市场的资金供应减少，证券市场行情走势趋软E．中央银行提高基准利率，证券市场价格趋于上升18．以下关于商业银行私人银行业务的解释，其中正确的有（）。A．私人银行业务是银行提供的一种标准化产品，依然是以产品为中心B．私人银行业务的主要任务是通过丰富理财产品满足客户的财富增值的需要C．私人银行业务不限于为客户提供理财产品，还包括个人理财，以及与个人理财相关的法律、财务、税务、财产继承子女教育等专业顾问服务D．私人银行业务是向所有银行客户提供的一种理财业务E．私人银行业务已经超越了简单的银行资产、负债业务，实际属于混合业务19．影响汇率变动的因素有（）。A．宏观经济状况B．经济增长率C．国际收支状况D．通货膨胀E．利率20．根据宏观经济的景气变化适时转换投资工具，较为恰当的是（）。A．预期利率将持续上升时，由债券型基金转入货币型基金B．预期利率将由谷底反弹时，由货币型基金转入债券型基金C．预期利率已上升到顶点时，由货币型基金转入债券型基金D．预期利率将下降时，由货币型基金转入债券型基金E．预期经济增长率将放缓时，增加长期债券投资比重

判断题 1． 客户根据商业银行和理财人员提供的理财顾问服务来管理和运用资金，客户和银行共同承担由此产生的收益和风险。（）2． 理财计划的服务理念是根据客户个性化的需求为客户量身定做产品和服务，通过客户资产的全球配置，降低风险，从而达到财富保值和增值的目的。（）3． 我国监管当局规定，商业银行在开展有关理财业务(协助性服务)时可以未经事先获准而使用信托权利。（）4． 非保本浮动收益理财计划是指商业银行根据约定条件和实际投资收益情况向客户支付收益，而且并不保证客户本金安全的理财计划，投资者承担的风险相对更大，但可能获得比较高的收益。（）5． 我国《商业银行法》明确规定商业银行不得从事证券业务，同时利率尚未完全市场化，在这样的市场环境和经营环境下，商业银行开发销售理财产品面临的约束较多，潜在法律风险大。()6． 失业率是指劳动人口中失业人数所占的百分比，劳动力人口是指年龄在18岁以上具有劳动能力的人的全体。()7． 增长型行业对经济周期性波动来说，提供了一种财富“套期保值”的手段。

()8． GDP是一国经济成就的根本反映，GDP增长证券市场就必将伴之以上升的走势。

()9．当财政收支出现巨额赤字时，通货膨胀加剧，股价下跌。()10．积极的货币政策刺激投资需求，提升房地产的价格。()

参考答案及解析

一、单项选择题 1．B[解析]参见《商业银行个人理财业务管理暂行办法》

第2条。2．B[解析]个人理财业务是商业银行按照与客户事先约定的投资计划和方式进行投

资和资产管理的业务活动，因此是建立在委托代理关系基础之上的银行业务。3．C[解析]降低股票交易印花税减少了交易成本，从而能刺激股价上涨，因此C错误。4．D[解析]商业银行按客户的委托授权进行投资和资产管理是综合理财服务，因此，D不正确。5．D[解析]私人银行业务已经超越了简单的银行资产、负债业务，如果说一般理财业务中产品和服务的比例是7：3的话，那么私人银行业务中产品和服务的比例是3：7，因此，它更加强调个性化。6．D[解析]由个人理财业务的分类可知，个人理财业务包括理财顾问服务和综合理财服务，其中综合理财服务包括私人银行业务和理财计划两类，因此，私人银行业务是个人理财业务，D选项错误。7．D[解析]在利率已是处于比较高的水平，预期未来利率水平仍将上升的情况下，国内企业的生产成本比较高，利润下降，此时股票和基金会面临下跌风险。利率上升，人民币处于升值的态势，回报增加，此时不宜将人民币兑换成外币，应减少外汇资产的配置、增加存款等固定收益类产品的配置。8．A[解析]宏观经济因素是影响金融市场长期走势的唯一因素，其他因素可以暂时改变金融市场的中期和短期走势，但改变不了金融市场的长期走势。9．B[解析]当经济处于严重失衡下的高速增长时，总需求大大超过总供给，这将表现为高的通货膨胀率。这是经济形势恶化的征兆，如不采取调控措施，必将导致未来的“滞胀”。这时经济中的各种矛盾会突出地表现出来，企业经营将面临困境，居民实际收入也将降低，因而失衡的经济增长必将导致金融市场行情下跌。B项符合题意。10．C[解析]GDP是国内生产总值的简称，是指一个国家(或地区)所有常住居民在一定时期内(一般按年统计)生产活动的最终成果。区分国内生产和国外生产一般以“常住居民”为标准，只有常住居民在一年内生产的产品和提供劳务所得到的收入才计算在本国的国内生产总值之内。

11．B[解析]严重的通货膨胀是很危险的，经济将被严重扭曲，货币加速贬值，资金流出证券市场，引起股票、债券等理财产品的价格下跌。12．A[解析]国内生产总值的增长速度一般用来衡量经济增长率(也称“经济增长速度”)，它是反映一定时期经济发展水平变化程度的动态指标，也是反映一个国家经济是否具有活力的基本指标。A选 项正确。13．C[解析]贴现是指银行应客户的要求，买进其未到付款日期的票据。办理贴现业务时，银行向客户收取一定的利息，其对应的比率即贴现率。再贴现率是商业银行由于资金周转的需要，以未到期的合格票据再向中央银行贴现时所适用的利率。，14．C[解析]当GDP呈失衡的高速增长时，政府可能采取宏观调控措施以维持经济的稳定增长，这样必然减缓GDP的增长速度。如果调控目标得以顺利实现，经济矛盾逐步得以缓解，并为进一步增长创造了有利条件，那么，证券市场亦将反映这种好的形势而呈平稳渐升的态势。15．B[解析]通货紧缩将损害消费者和投资者的积极性，造成经济衰退和经济萧条，影响投资者对证券市场走势的信心，使得股票、债券及房地产等资产价格大幅下降。16．B [解析]当宏观经济处于通货膨胀时，说明经济活动中的货币供给超过货币需求了。中央银行提高法定存款准备金率后，商业银行可运用的资金就会减少，贷款能力下降，市场货币流通量便会相应减少。因此，当宏观经济处于通货膨胀时，央行通常会提高法定存款准备金率。B选项正确。17．C[解析]中央银行提高法定存款准备金率，一方面商业银行可运用的资金就会减少，贷款能力下降，市场货币流通量便会相应减少；另一方面企业的生产扩张被抑制，利润下降。因此，法定存款准备金率提高后，证券市场价格趋于下跌。C选项说法错误。18．B[解析]私人银行业务是商业银行业务金字塔的塔尖，目的是通过全球性的财务咨询及投资顾问，达到保存财富、创造财富的目标。私人银行是一种向富人和其家庭提供的系统理财业务，它并不限于为客户提供投资理财产品，还包括替客户进行个人理财，利用信托、保险、基金等一切金融工具维护客户资产在获益、风险和流动性之间的精准平衡，同时也包括与个人理财相关的一系列法律、财务、税务、财产继承、子女教育等专业顾问服务。19．C[解析]保本浮动收益理财计划是指银行按照约定条件向客户保证本金支付，本金以外的投资风险由客户承担，并依据实际收益情况确定客户实际收益的理财计划。很明显．该产品是典型的保本浮动收益理财计划。20．D[解

析]财政政策是政府依据客观经济规律制定的指导财政工作和处理财政关系的一系列方针、准则和措施的总称。财政政策手段主要包括国家预算、税收、国债、财政补贴、财政管理体制、转移支付制度等。这些手段可以单独使用，也可以配合协调使用。所以本题选D。

多项选择题 1． AC[解析]参见《商业银行个人理财业务管理暂行办法》第2条。2． ADE[解析]c项个人理财业务主要侧重于咨询顾问和代客理财服务，属于境外商业银行的主要业务，所以C错误。个人理财业务不属于一般性业务咨询服务，所以B项也不对。3． ABCDE [解析]个人理财业务会受到宏观、微观等各种因素的影响，以上各选项均有涉及。4． BDE[解析]综合理财服务活动中，客户授权银行代表客户按照合同约定的投资方向和方式，进行投资和资产管理，投资收益由客户或者客户与银行按照约定方式承担。因此，AC错误。

5． AE[解析]保证收益理财计划是指商业银行按照约定条件向客户承诺支付固定收益。A述项中银行承诺支付5．】5％的收益。E选项中银行承诺保证本金最低收益的基础。因此，A和E正确。6． ABCE [解析]A项中预期未来温和的通货膨胀，股票市场会出现牛市行情，应选择增加股票的配置，减少储蓄配置。B项中预期经济处于景气周期，股票等权益类资产收益会增加，因此应选择减少储蓄配置。C项中失业率下降，经济向好，应减少储蓄配置。D项中国际收支持续出现顺差，本币升值应增加储蓄配置。E项中预期未来利率下降，应减少储蓄配置。因此，选ABCE。7． CDE[解析]分析同上。8． ABC[解析]D选项和E选项中，风险和收益全部由客户承担。因此，DE错误。9． BCE[解析]这款理财计划的风险提示中明确说明“银行不承担还本付息的责任”，因此这是一款典型的非保本浮动收益理财计划，理财产品收益来源于申购中签的新股在公开交易市场出售后的价差收入，如果股票市场处于牛市行情中，年收益率有望达12.0％，但是如果股票市场行情差，投资者的本金也有可能受到损失。对于非保证收益理财计划，银行按照约定条件，有权利提前终止理财计划。因此选BCE。10．ABCDE[解析]增加货币供应量和下调利率属于积极的货币政策；政府转移支付增加和减税属于扩张性财政政策，它们都会引起证券市场价格上升。因此，全选。

11．ABD[解析]反映国民经济总体状况的指标有国内生产总值、工业增加值、失业率、通货膨胀和国际收支等。因此，选ABD。货币供应量是金融指标，c项不选。上证指数，反映不够全面，不选。12．BCD[解析]通货膨胀一般以两种方式影响到经济，通过收入和财产的再分配以及通过改变产品产量与类型影响经济。具体地说，通货膨胀对社会经济产生的影响主要有：引起收入和财富的再分配，扭曲商品相对价格，降低资源配置效率，促发泡沫经济乃至损害一国的经济基础和政权基础。13．ABCD[解析]宏观经济环境对整个证券市场的影响，既包括经济周期波动这种纯粹的经济因 素，也包括政府经济政策及特定的财政金融行为等混合因素。宏观经济运行对证券市场的影响通常通过 以下途径实现：(1)企业经济效益。公司的经济效益会随着宏观经济运行周期、宏观经济政策、利率水平和物价水平等宏观经济因素的变动而变动。宏观经济运行趋好，企业总体盈利水平提高，证券市场的市 值上升。(2)居民收入。居民收入水平的提高会直接促进证券市场投资需求。(3)投资者对股价的预期。当宏观经济趋好时，投资者预期公司效益和自身的收入水平会上升，从而推动证券市场平均价格走高。(4)资金成本。例如当利率水平降低和征收利息税时，将会促使部分资金由银行储蓄变为投资，从而影响 证券市场的走向。14．ABC[解析]利率时股票价格的影响一般比较明显，反应也比较迅速。但是利率政策本身是中 央银行货币政策的一个组成内容，利率的变动同时也受到其他货币政策因素的影响。因此，股价和利率 并不是呈现绝对的负相关关系，故D项说法错误。预期未来利率上升，则投资者会减少股票的配置，E项 说法错误。15．ACD[解析]当经济处于严重失衡下的高速增长时，总需求大大超过总供给，这将表现为高的 通货膨胀率，这是经济形势恶化的征兆，此时经济中的各种矛盾会突出地表现出来，企业经营将面临困 境，居民实际收入也将降低，失衡的经济增长必将导致

证券市场行情下跌，B项说法错误。16．ABC[解析]按照财政政策的实施方向，财政政策通常被分为三类，即扩张性财政政策、紧缩性 财政政策和中性财政政策。因为不同的政策对证券市场的影响不同，所以必须要清楚财政政策的分类。17．ABD[解析]如果中央银行提高再贴现率，对再贴现资格加以严格审查，商业银行资金成本增 加，市场贴现利率会上升，C项说法错误。18．CE[解析]私人银行业务的核心是个人理财，如果说一般理财业务中产品和服务的比例为 7 ： 3的话，那么私人银行业务中产品和服务的比例就为3：7，由此可以看出，A、B选项说法错误。私人 银行是一种向富人和其家庭提供的系统理财业务，D选项说法错误。私人银行业务不限于为客户提供理 财产品，还包括个人理财，以及与个人理财相关的法律、财务、税务、财产继承子女教育等专业顾问服务。私人银行业务领域不仅包括了传统银行的个人信用、按揭等业务，更提供了衍生理财产品、保险规划、财 产信托等诸多产品和服务。因此，C、E选项说法正确。19．ABCDE [解析]一国外汇供求的变动要受到许多因素的影响，这些因素既有经济的，也有非经 济的。其中经济因素包括国际收支状况、通货膨胀率的差异、宏观经济状况、经济增长率差异、利率差异、财政收支状况、外汇储备的高低等。20．ACD[解析]市场利率与债券价格反方向变动。一般市场利率的变动会引起债券价格的变 动。债券基金是一类资金主要投向于债券市场的基金，货币基金是主要投向于货币市场的基金。A、C、D 逸项正确。预期经济增长率将放缓时，长期债券的收益率下降，E选项错误。

三、判断题 1． × [解析]客户根据商业银行和理财人员提供的理财顾问服务来管理和运用资金，客户自己 承担由此产生的收益和风险，题目错误。2． √ [解析]题目叙述的是理财计划的服务理念，故正确。3． × [解析]《中华人民共和国商业银行法》明确规定商业银行不得从事证券和信托业，题目 错误。4． √ [解析]由非保本浮动收益理财计划定义可知，题目正确。5． √ [解析]我国金融业现在采取的是分业经营的制度，因此银行、证券、保险、信托的业务明确 分开经营，限制严格。我国的利率水平由中国人民银行根据货币政策实施的需要来进行调整，尚来完全市场化，题目正确。6． × [解析]失业率是指劳动人口中失业人数所占的百分比，劳动力人口是指年龄在16周岁以上具有劳动能力的人的全体，本题说法错误。7． √ [解析]增长型行业的运动状态与经济活动总水平的周期及其振幅并不紧密相关。对经济周期性波动来说，增长型行业提供了一种财富“套期保值”的手段。在经济高涨时，高增长行业的发展速度通常高于平均水平；在经济衰退时期，其所受影响较小甚至仍能保持一定的增长。本题说法正确。8． × [解析]从长期看，股票平均价格的变动与GDP的变化趋势是相吻合的，但不能简单地认为GDP增长，证券市场就必将伴之以上升的走势。因为．实际走势有时恰恰相反。例如，失衡的经济增长必将导致证券市场行情下跌。本题说法错误。9． √ [解析]扩大财政支出、加大财政赤字的政策效应是：扩大社会总需求，从而刺激投资，扩大就业，股票市场向好。但是过度使用扩张性财政政策，财政收支出现巨额赤字时，增加了经济的不稳定因素。通货膨胀加剧，物价上涨，有可能使投资者对经济的预期不乐观，从而造成股价下跌。10．√ [解析]略

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！